

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК**
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО РОСЭКСИМБАНК)

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12

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		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	3 067 990	3 151 746
2.1	Обязательные резервы		135 106	40 085
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2	2 893 436	1 956 609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3	540 270	320 339
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.4	38 799 401	41 897 536
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		54	54
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		374 534	370 772
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 093	1 093
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	294 670	336 693
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	253 006	310 570
13	Всего активов		46 224 454	48 345 412
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 108 000	2 913 000
15	Средства кредитных организаций	4.1.7	10 605 994	19 902 893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.8	12 267 304	5 382 392
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4	4
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		5 000 000	5 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		313	323
20	Отложенное налоговое обязательство		197	197
21	Прочие обязательства		3 257 113	3 314 937
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.9	24 480	38 358
23	Всего обязательств		34 263 401	36 552 100
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		12 651 000	12 651 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		787	787
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	4.1.10	-910 323	-1 194 183
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		219 589	335 708
35	Всего источников собственных средств		11 961 053	11 793 312
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	4.1.11	32 558 684	23 489 452
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		79 434	69 687
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



[Handwritten signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

[Handwritten signature]

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО РОСЭКСИМБАНК)**

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12

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:		1 900 826	455 584
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	1 245 779	124 469
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	623 385	270 481
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	4.2.2	31 662	60 634

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 183 546	278 611
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.3	488 791	255 189
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.4	393 105	23 422
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4.2.5	301 650	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		717 280	176 973
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:	4.2.6	7 086	113 708
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-647	-118
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		724 366	290 681
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2.7	76 966	19 537
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.8	140 613	-70 511
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.9	-346 571	229 197
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.10	20 566	23 816
15	Комиссионные расходы	4.2.11	13 896	3 772
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.12	29 457	743
19	Прочие операционные доходы	4.2.13	164 450	4 090
20	Чистые доходы (расходы)		795 951	493 781
21	Операционные расходы	4.2.14	547 135	355 312
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		248 816	138 469
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.15	29 227	20 165
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		309 589	118 304
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-90 000	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		219 589	118 304

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	
1	2	3	4	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		219 589	118 304
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		219 589	118 304

И.о. Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

М. Веллер

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 года**

Кредитной организации ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО РОСЭКСИМБАНК)

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.руб.

Номер строки	Наименование 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 сформирован-	4.3	12 651 000	X	12 651 000	X

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включае-мая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	ный:					
1.1	обыкновенными акциями (долями)		12 651 000	X	12 651 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-910 323	X	-1 174 015	X
2.1	прошлых лет		-910 323	X	-1 174 015	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		0	X	0	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо	X	неприменимо	X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11 740 677	X	11 476 985	X
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		24 124	0	11 906	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0	0	0	0
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0

Номер строки	Наименование 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
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		16 083	X	17 858	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		40 207	X	29 764	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		11 700 470	X	11 447 221	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

Номер строки	Наименование 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
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	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	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		11 700 470	X	11 447 221	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		213 140	X	312 428	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4.3	2 200 000	X	2 200 000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 413 140	X	2 512 428	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		неприменимо	неприменимо	неприменимо	неприменимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего,		0	X	0	X

Номер строки	Наименование 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
	из них:					
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		2 413 140	X	2 512 428	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		14 113 610	X	13 959 649	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		31 717 243	X	23 752 459	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		31 717 243	X	23 752 459	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		31 717 440	X	23 752 459	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.3	36.9	X	48.2	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.3	36.9	X	48.2	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.3	44.5	X	58.8	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		неприменимо	X	неприменимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		неприменимо	X	неприменимо	X
66	антициклическая надбавка		неприменимо	X	неприменимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X

Номер строки	Наименование 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
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0	X	0.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0	X	0.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0	X	0.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	X	неприменимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	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		неприменимо	X	неприменимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	X	неприменимо	X
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		неприменимо	X	неприменимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	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	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих		0	X	0	X

Номер строки	Наименование 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
	позатупному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4.3	33 064 916	30 498 392	10 862 608	40 582 368	37 763 012	13 379 875
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 540 042	3 540 042	0	4 976 846	4 976 846	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 067 990	3 067 990	0	3 151 746	3 151 746	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		374 534	374 534	0	1 714 492	1 714 492	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4.3	18 617 041	18 530 041	3 706 008	17 427 768	17 427 768	3 485 554
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		0	0	0	941 220	941 220	188 244
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, в том числе обеспеченные их гарантиями		524 508	524 508	104 902	219 516	219 516	43 903

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 627 765	3 627 765	1 813 883	10 928 154	10 928 154	5 464 077
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	4.3	3 627 765	3 627 765	1 813 883	10 928 154	10 928 154	5 464 077
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов,		6 194 882	3 716 198	3 716 198	7 249 600	4 430 244	4 430 244

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		1 085 186	1 084 346	1 626 519	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		135 250	135 250	6 763	1 405 209	1 405 209	70 260
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		135 250	135 250	6 763	1 405 209	1 405 209	70 260
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		15 024 542	14 856 100	16 384 349	8 776 687	8 584 581	7 515 769
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		11 856 495	11 694 889	12 864 378	5 324 924	5 258 931	5 784 824
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 146 576	3 146 242	3 370 281	3 052 471	3 052 030	1 183 172
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6 502	0	0	383 134	257 462	386 193
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартized подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартized подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		14 969	14 969	149 690	16 158	16 158	161 580
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе по:		12 701 165	12 676 684	73 799	5 303 426	5 265 066	63 395
4.1	финансовым инструментам с высоким риском		79 433	79 420	73 799	69 687	69 686	63 395
4.2	финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	финансовым		12 621 732	12 597 264	0	5 233 739	5 195 380	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 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	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		195 736	90 708
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		3 914 718	1 814 169
6.1.1	чистые процентные доходы		1 718 846	1 172 475
6.1.2	чистые непроцентные доходы		2 195 872	641 694
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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:	4.3	2 057 624	1 420 307
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		61 318	13 327
7.1.1	общий		1 005	612
7.1.2	специальный		60 313	12 715
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		6 026	2 280
7.2.1	общий		3 013	1 140

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7.2.2	специальный		3 013	1 140
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск		97 266	1 225 216
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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:		2 821 172	-36 543	2 857 715
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4.2.6	2 665 233	-7 086	2 672 319
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		131 459	-15 579	147 038
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4.1.9	24 480	-13 878	38 358
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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.		11 700 470	11 369 568	11 447 221	11 474 054
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		50 005 827	56 085 918	51 674 162	35 458 950
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	23.4	20.3%	22.2%	32.4%

Раздел 5 Основные характеристики инструментов капитала.

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Внешэкономбанк	АО «ЭКСП»	АО РОСЭКСИМБАНК
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо	10102790В

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
3	Применимое право	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	дополнительный	дополнительный	базовый
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, в тыс.руб.	1 700 000	500 000	12 651 000
9	Номинальная стоимость инструмента, в тыс.ед.валюты	1 700 000 (Российский рубль)	500 000 (Российский рубль)	12 651 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	24.01.2011, 09.11.2015	02.02.2015	27.10.1994, 10.02.2003, 21.05.2014, 24.06.2015
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	27.03.2021	23.01.2022	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	неприменимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	нет	нет	неприменимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	нет	нет	неприменимо
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная	фиксированная	неприменимо
18	Ставка	5.1667	6.20	неприменимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	неприменимо	неприменимо	да
20	Обязательность выплат дивидендов	неприменимо	неприменимо	частично по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	В случае, если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	В случае, если значение норматива достаточности базового капитала, рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И, достигло уровня ниже 2 процентов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней или Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающий оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"	неприменимо
25	Полная либо частичная конвертация	полностью либо частично	полностью либо частично	неприменимо
26	Ставка конвертации	100.00	100.00	неприменимо
27	Обязательность конвертации	обязательно	обязательно	неприменимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	базовый	базовый	неприменимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	АО РОСЭКСИМБАНК	АО РОСЭКСИМБАНК	неприменимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	законодательно	законодательно	неприменимо
32	Полное или частичное списание	полностью или частично	полностью или частично	неприменимо
33	Постоянное или временное списание	постоянный	постоянный	неприменимо
34	Механизм восстановления	неприменимо	неприменимо	неприменимо
35	Субординированность инструмента	неприменимо	неприменимо	неприменимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	да	да	да
37	Описание несоответствий	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.eximbank.ru.

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 4.2.6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 766 771, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 1 309 755;
 - 1.2. изменения качества ссуд 273 724;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 109 269;
 - 1.4. иных причин 74 023;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 004 024, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 230 167;
 2.2. погашения ссуд 1 235 102
 2.3. изменения качества ссуд 128 357;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 296 694;
 2.5. иных причин 113 704.

И.о. Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2016 года

Кредитной организации **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО РОСЭКСИМБАНК)**

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая),

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.4	4.5	36.9		48.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.4	5.5	36.9		48.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.4	8	44.5		58.8	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	231.4		97.6	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	371.7		467.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	6.9		6.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	4.4	25	Максимальное	26.6	Максимальное	20.9
				Минимальное	0.0	Минимальное	0.0

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		800	122.7	123.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		46 224 454
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		неприменимо 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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		1 339 146
7	Прочие поправки		14 707 704
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		32 855 896

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		35 116 001
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		40 207
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		35 075 794
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
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
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		13 590 887
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		13 590 887
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		12 676 684
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		11 337 538
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 339 146
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 700 470
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		50 005 827
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4.4	23.4%

И.о. Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



[Handwritten signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

[Handwritten signature]

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

За 1 полугодие 2016 года

Кредитной организации **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ РОССИЙСКИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК**
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АО РОСЭКСИМБАНК)

Почтовый адрес: 123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12

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:		711 183	-247 707
1.1.1	проценты полученные		1 973 108	453 655
1.1.2	проценты уплаченные		1 089 615	280 853
1.1.3	комиссии полученные		20 566	23 816
1.1.4	комиссии уплаченные		13 896	3 772
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		77 580	-27 354
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		140 613	-70 511
1.1.8	прочие операционные доходы		164 450	4 104
1.1.9	операционные расходы		536 813	335 361
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		24 810	11 431
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1 026 561	292 239
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-95 021	-2 295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-223 677	561 309
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 362 094	-2 834 368
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-34 315	-40 745
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		195 000	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-7 671 131	638 975
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 666 822	-1 097 725
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		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-173 211	3 067 088
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 737 744	44 532
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	647

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		47 550	-8 510
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-17 309
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		47 550	-25 172
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	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)		0	10 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1 027 244	315 457
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	758 050	10 334 817
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 068 270	3 067 134
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5 826 320	13 401 951

И.о. Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



Л.В. Золотарев

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

Н.А. Бондарюк

Бондарюк Наталья Александровна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: 27 января 2015 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Банка. **Новое полное наименование:** Государственный специализированный российский экспортно-импортный банк (акционерное общество), **краткое наименование:** АО РОСЭКСИМБАНК.

Юридический адрес: 123610, город Москва, Краснопресненская набережная, 12.

Отчетный период: 1-ое полугодие 2016 года.

Валюта отчетности и единицы измерения: тыс. рублей.

АО РОСЭКСИМБАНК (далее Банк) входит в Группу Внешэкономбанка, которая объединяет общества, деятельность которых направлена на реализацию положений Федерального закона от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и действующих в интересах обеспечения конкурентоспособности российской экономики, ее диверсификации, стимулирования инвестиционной деятельности.

Основным акционером АО РОСЭКСИМБАНК является АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (далее – АО «ЭКСАР») (99,9999%). Одна акция Банка принадлежит АО «Российский экспортный центр».

Консолидированная финансовая отчетность Группы Внешэкономбанка раскрывается на сайте Внешэкономбанка по адресу: www.veb.ru.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

АО РОСЭКСИМБАНК образован в соответствии с Постановлением Совета Министров – Правительства Российской Федерации от 7 июля 1993 г. № 633 и Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 1994 г. № 16 в целях практической реализации государственной поддержки и стимулирования отечественного экспорта продукции машиностроения, создания импортозамещающих производств и содействия привлечению инвестиций в экономику России.

Банк действует на основании лицензий:

- на осуществление банковских операций 2790-Г, выданной Центральным банком Российской Федерации 5 февраля 2015 г.
- на осуществление дилерской деятельности № 077-04390-010000, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг 29 декабря 2000 г.

Банк не имеет филиалов и иных обособленных подразделений (в том числе на территориях иностранных государств) и внутренних структурных подразделений.

Решением Совета директоров от 21 августа 2006 г. (протокол № 6) Банк добровольно прекратил работу с вкладами физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

В октябре 2015 года АО РОСЭКСИМБАНК присвоены следующие рейтинги:

- международное рейтинговое агентство Moody's – первичный рейтинг долгосрочной кредитоспособности в иностранной валюте на уровне Ba2 с негативным прогнозом.
- российское рейтинговое агентство Эксперт РА – рейтинг кредитоспособности на уровне «А++» («исключительно высокий (наивысший) уровень кредитоспособности») со «стабильным» прогнозом.

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССВИФТ, S.W.I.F.T., Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), Брюссельского международного банковского клуба, Некоммерческого партнерства «Национальный комитет содействия экономическому сотрудничеству со странами Латинской Америки».

Численность персонала

человек

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Списочная численность персонала, в том числе:	245	220
- численность основного управленческого персонала (Правление банка)	5	6
Численность Совета директоров банка	7	9

3. Изменения в учетной политике АО РОСЭКСИМБАНК на 2016 год.

Изменения в учетной политике на 2016 год связаны с вступлением в силу с 1 января 2016 г. изменений к Положению Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446 П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и Положения Банка России от 11 декабря 2014 г. № 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», а также изменением организационной структуры Банка.

Внесены изменения в учет ценных бумаг в части отражения в бухгалтерском учете премии при приобретении долговых обязательств по цене выше номинальной стоимости. Процентные доходы (включая дисконт) по ценным бумагам, относящимся к IV-V категориям качества, отражаются на внебалансовых счетах.

Отменяется применение балансовых счетов по учету расходов/доходов будущих периодов для:

- авансовых расчетов по аренде;
- неотделимого улучшения арендованного имущества;
- лицензий, сроком действия свыше 1 года;
- отражения вознаграждения работникам в неденежной форме.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

Стоимостным лимитом единицы инвентарного объекта основных средств признается стоимость 100 000 рублей и более. Регулярные технические осмотры выделены в отдельную однородную группу. Определены принципы существенности для включения расчетной ликвидационной стоимости в расчет амортизируемой величины, подлежащей амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств. Основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем однородным группам основных средств. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Также объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера». Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением дисконтирования, основанной на процентной ставке для дисконтирования. С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств прекращается его признание в качестве объекта основного средства. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии со Стандартом «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Нематериальные активы включают, в том числе, лицензии сроком действия свыше 1 года.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, после первоначального признания учитывается с использованием модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина НВНОД определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 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).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, кредитная организация не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Определены виды комиссионного дохода/расхода, связанные с размещением/привлечением денежных средств, относящиеся к процентным доходам/расходам. Начисление комиссий, относимых на процентные доходы, в балансе прекращается в случае отнесения соответствующего финансового актива к IV-V категориям качества.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется на основании Положения № 465-П и разработанного на его основе внутреннего стандарта.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств составлена в тыс. рублей

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

4.1.1 Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Корреспондентский счет в Банке России	2 932 884	3 111 661	-5,7%
Обязательные резервы	135 106	40 085	237,1%
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	3 067 990	3 151 746	-2,7%

На корреспондентском счете в Отделении 1 Москва поддерживается остаток в сумме средств не использованной субсидии, полученной из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции.

4.1.2 Средства в кредитных организациях

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 327 955	395 904	488,0%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	415 262	139 338	198,0%
Средства в клиринговых организациях	150 219	1 421 367	-89,4%
Средства в кредитных организациях	2 893 436	1 956 609	47,9%

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На 1 июля 2016 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации кредитных организаций	рубли	2018г.	12,0	502 610
Облигации нерезидентов	рубли	—	—	—
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	рубли	—	—	37 660
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				540 270

	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На 1 января 2016 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации кредитных организаций	рубли	—	—	—
Облигации нерезидентов	рубли	2016	7- 8,7	306 087
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	рубли	—	—	14 252
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	х	х	х	320 339

Вложения в корпоративные акции в разрезе отраслей экономики:

Вид деятельности	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Энергетика	37 660	14 252	164,2%
Кредитные организации	—	—	—
Итого	37 660	14 252	164,2%

Текущая (справедливая) стоимость определяется следующими способами:

- основная сумма или тело ценной бумаги без учета купона переоценивается по последней цене предложения на покупку у организатора торговли на основной сессии;
- в случае отсутствия торгов на основной сессии в течение 30 дней используется цена последнего предложения на покупку у организатора торговли в режиме переговоров сделок;
- при отсутствии цен у организатора торговли по ценным бумагам используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- по еврооблигациям, внебиржевой оборот которых значительно превышает обороты бирж, используются данные о последнем предложении на покупку, полученные в системе «Reuters 3000 Xtra»;
- в случае отклонения последней цены предложения на покупку более чем на 2% от цены последней сделки используется минимальная цена из: цены последней сделки или цены последнего предложения на продажу;
- при отсутствии котировок за текущий день под справедливой ценой понимаются данные за ближайший из предыдущих 90 дней.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Резерв на возможные потери формируется в соответствии с правилами, установленными внутренним Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери».

4.1.4 Чистая ссудная задолженность

	Валюта	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	6 161 703	4 110 698	49,9%
	доллары	3 547 861	6 049 723	-41,4%
	евро	91 271	102 149	-10,6%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	рубли	1 122 395	—	100,0
	доллары	7 040 403	9 370 920	-24,9%
	евро	525 202	—	100,0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	рубли	183 565	76 737	139,2%
Итого кредиты юридическим лицам		18 672 400	19 710 227	-5,3%
Обратное РЕПО	рубли	13 590 887	13 398 347	1,4%
Кредиты кредитным организациям	рубли	5 925 316	8 223 721	-27,9%
	доллары	376 193	344 894	9,1%
	евро	140 605	127 287	10,5%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	94 000	93 060	1,0%
Итого кредиты кредитным организациям		20 127 001	22 187 309	-9,3%
Чистая ссудная задолженность		38 799 401	41 897 536	-7,4%

Сведения о концентрации кредитов юридическим лицам – некредитным организациям по видам деятельности

Виды деятельности заемщиков	На 1 июля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	21 013 964	2 341 564	18 672 400	22 378 104	2 667 877	19 710 227
по видам экономической деятельности:	х	х	х	х	х	х
Обрабатывающие производства, из них:	9 568 280	1 337 615	8 230 665	10 445 679	1 464 949	8 980 730
- производство транспортных средств и оборудования;	3 110 958	58 897	3 052 061	2 879 995	9 700	2 870 295
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность;	1 211 837	1 143 653	68 184	1 303 118	1 225 252	77 866
- химическое производство	1 755 097	15 787	1 739 310	380 000	3 800	376 200
- обработка древесины и производство изделий из дерева;	170 530	43 087	127 443	311 750	186 931	124 819
- производство машин и оборудования	462 558	1 173	461 385	223 742	7 219	216 523
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	150 000	450	149 550	126 286	379	125 907
- прочие обрабатывающие производства	2 707 300	74 568	2 632 732	5 220 788	31 668	5 189 120
Кредиты нерезидентам	8 715 941	27 940	8 688 001	9 371 429	509	9 370 920
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 017 871	900 996	116 875	1 158 167	947 559	210 608
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	1 377 517	74 679	1 302 838	746 983	39 367	707 616
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.	—	—	—	215 052	215 052	—
Прочие виды деятельности	334 355	334	334 021	440 794	441	440 353

Сведения о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам – некредитным организациям, по территориям

Распределение заемщиков по территориям	На 1 июля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	21 013 964	2 341 564	18 672 400	22 378 104	2 667 877	19 710 227
Всего по России	12 298 023	2 313 624	9 984 399	13 006 675	2 667 368	10 339 307
Свердловская область	642 575	64 258	578 317	2 915 307	29 153	2 886 154
Тверская область	1 927 725	–	1 927 725	2 401 533	215 052	2 186 481
Республика Татарстан	1 938 222	514	1 937 708	1 500 000	–	1 500 000
Архангельская область	955 741	842 036	113 705	1 179 172	1 054 353	124 819
Брянская область	497 384	10 571	486 813	1 172 995	3 505	1 169 490
г. Москва	1 116 612	342 941	773 671	1 032 476	358 554	673 922
Новосибирская область	701 534	701 534	–	795 700	795 700	–
Воронежская область	334 355	334	334 021	440 794	441	440 353
Тульская область	1 514 581	15 146	1 499 435	380 000	3 800	376 200
г. Санкт-Петербург	333 495	83 059	250 436	379 945	51 862	328 083
Пермский край	235 077	188 062	47 015	273 207	139 336	133 871
Ярославская область	250 000	2 500	247 500	250 000	2 500	247 500
Кабардино-Балкарская республика	150 000	450	149 550	126 286	379	125 907
Орловская область	81 260	11 400	69 860	89 260	12 523	76 737
Московская область	520 779	–	520 779	38 000	114	37 886
Ставропольский край	50 000	150	49 850	32 000	96	31 904
Калининградская область	49 946	–	49 946	–	–	–
Ленинградская область	200 000	600	199 400	–	–	–
Ростовская область	285 093	41	285 052	–	–	–
Ульяновская область	13 780	42	13 738	–	–	–
Республика Мордовия	499 864	49 986	449 878	–	–	–
Кредиты нерезидентам	8 715 941	27 940	8 688 001	9 371 429	509	9 370 920
Республика Панама	3 853 807	–	3 853 807	5 954 948	–	5 954 948
Республика Эквадор	1 268 606	–	1 268 606	1 358 127	–	1 358 127
Республика Ангола	1 403 717	–	1 403 717	1 313 867	–	1 313 867
Республика Куба	514 273	–	514 273	744 487	509	743 978
Республика Казахстан	128 806	–	128 806	–	–	–
Республика Сингапур	928 242	27 847	900 395	–	–	–
Республика Беларусь	618 490	93	618 397	–	–	–

Сведения о концентрации предоставленных кредитов юридическим лицам, некредитным организациям по классам кредитования

Распределение заемщиков по классам кредитования	На 1 июля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	21 013 964	2 341 564	18 672 400	22 378 104	2 667 877	19 710 227
Профильное кредитование	19 231 572	1 221 862	18 099 710	20 230 647	1 113 704	19 116 943
- предэкспортное финансирование	9 382 285	394 596	8 987 689	9 551 003	245 332	9 305 671
- экспортное финансирование	9 050 297	28 276	9 022 021	9 812 222	950	9 811 272
- приобретенные права требования	798 990	798 990	–	867 422	867 422	–
Коммерческое кредитование	836 847	357 722	479 125	1 094 747	578 200	516 547

Распределение заемщиков по классам кредитования	На 1 июля 2016 г.			На 1 января 2016 г.		
	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность	Остаток задолженности	Резерв на возможные потери	Чистая ссудная задолженность
Векселя	6 000	6 000	—	6 000	6 000	—
Сделки с отсрочкой платежа	238 011	54 446	183 565	251 010	174 273	76 737
Приобретенные права требования	701 534	701 534	—	795 700	795 700	—

Распределение чистой ссудной задолженности по срокам до погашения

Наименование статей	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просроченная задолженность
По состоянию на 1 июля 2016 г.						
Чистая ссудная задолженность	19 004 916	2 045 865	4 515 794	2 646 762	8 610 049	1 976 015
По состоянию на 1 января 2016 г.						
Чистая ссудная задолженность	22 187 898	1 237 362	4 141 811	2 345 732	9 682 642	2 302 091

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Основные средства (кроме земли)	107 693	82 813	30,0%
Амортизация основных средств (кроме земли)	-38 696	-36 469	6,1%
Нематериальные активы	43 068	30 341	41,9%
Амортизация нематериальных активов	-2 861	-577	395,8%
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	285 439	285 439	—
Материальные запасы, в том числе:	3 348	94 316	-96,5%
Внеоборотные запасы	—	90 826	-100,0%
Резервы на возможные потери	-103 321	-119 170	-13,3%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	294 670	336 693	-12,5%

4.1.6 Прочие активы

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Требования по получению процентов	150 177	223 464	-32,8%
Дебиторская задолженность	133 924	117 283	14,2%
Резервы на возможные потери	-31 095	-30 177	3,0%
Прочие активы	253 006	310 570	-18,5%

4.1.7 Средства кредитных организаций

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Корреспондентские счета банков-резидентов	32 344	—	100,0%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	1 025	14 188	-92,8%
Кредиты, полученные от банков-резидентов	1 176 497	9 147 097	-87,1%
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	6 924 221	7 288 270	-5,0%
Кредиты, полученные от международного банка	712 102	1 753 338	-59,4%
Прочие привлеченные средства от банков	59 805	—	100,0%

резидентов			
Субординированный кредит	1 700 000	1 700 000	–
Средства кредитных организаций	10 605 994	19 902 893	-46,7%

По состоянию на 1 июля 2016 г. отражены по статьям:

- «Кредиты, полученные от банков – резидентов» представляют собой 4 кредита, со сроками погашения с июля по декабрь 2016 года (1 января 2016 г. – семь кредитов, со сроками погашения с января по апрель 2016 года), номинированные в рублях и евро (1 января 2016 г.: в рублях и долларах США), с процентными ставками от 10,25% до 10,75% годовых в рублях и от 1% до 3% годовых в евро (1 января 2016 г.: от 11,25 до 11,75% годовых в рублях и от 2% до 3% годовых в долларах США).
- «Кредиты, полученные от банков – нерезидентов» – один кредит, полученный от банка-резидента ОЭСР, номинированный в долларах США (на 1 января 2016 г. – один кредит, полученный от банка – резидента ОЭСР, номинированный в долларах США), со сроком погашения октябрь 2016 года (на 1 января 2016 г. – октябрь 2016 года), с процентной ставкой LIBOR 6м + 3,4639% годовых (на 1 января 2016 г.: LIBOR 6м + 2,55% годовых).
- «Кредиты, полученные от международного банка» – два кредита со сроками погашения с сентября 2016 года по апрель 2018 года (на 1 января 2016 г. – пять кредитов со сроками погашения с марта 2016 года по апрель 2018 года), номинированные в евро (на 1 января 2016 г. – в евро). Один кредит с процентной ставкой 3,4% годовых в Евро, второй – под ставку EURIBOR 6M + 4,0% годовых (на 1 января 2016 г. – Четыре кредита с процентными ставками от 3% до 3,6% годовых в евро, один под ставку EURIBOR 6M + 4,0% годовых).
- «Субординированный кредит» – субординированный кредит, номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. рублей, получен от акционера сроком до марта 2021 года. Процентная ставка составляет 5,1667%. Согласно Банку России на включение привлеченных по договору денежных средств в состав источников дополнительного капитала получено в январе 2011 года.
- «Прочие привлеченные средства от банков – резидентов» – средства, привлеченные по операциям РЕПО от банка резидента. Процентная ставка – 9,95% годовых, со сроком погашения 1 июля 2016г.

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Частные компании	5 341 944	3 804 933	40,4%
Срочные депозиты компании-резидента	5 520 899	–	100,0%
Срочный депозит компании-нерезидента	549 006	622 698	-11,8%
Субординированный депозит	500 000	500 000	–
Средства Министерства финансов РФ	355 451	454 757	-21,8%
Средства физических лиц	4	4	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 267 304	5 382 392	127,9%

По состоянию на 1 июля 2016 г., отражены по статьям:

- «Срочные депозиты компании-резидента» – три депозита, номинированные в рублях, долларах США, Евро, сроком до апреля 2018 года, привлеченные под ставку 13,0% годовых в рублях, 4,5% в долларах США и 3,2% годовых в Евро.
- «Срочный депозит компании-нерезидента» – депозит, номинированный в долларах США, сроком до октября 2017 года, привлеченный под ставку 3,25% годовых, является дополнительным обеспечением обязательств по кредиту, предоставленному клиенту Банка.
- «Субординированный депозит» – депозит российской компании, номинированный в рублях, сроком до января 2022 года, привлеченный под ставку 6,2% годовых, Депозит включается в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.
- «Средства Министерства финансов РФ» – средства, полученные от Министерства финансов Российской Федерации в рамках реализации Части «В» Пилотного проекта по устойчивому лесопользованию и Проекта по управлению окружающей средой для финансирования приоритетных инвестиционных проектов по восстановлению ресурсов и борьбе с загрязнением окружающей среды представляют собой номинированный в долларах США кредит в размере 355 451 тыс. рублей (на 1 января 2016 г. – 454 757 тыс. рублей) по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (LIBOR 6м + суммарный спрэд LIBOR) и погашением в 2020 году.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов, кроме средств Министерства финансов РФ, по отраслям:

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Финансы	940 885	1 022 856	-8,0%
Страхование	9 737 947	3 500 182	178,2%
Промышленное производство	291 888	198 612	47,0%
Торговля	899 678	110 888	711,3%
Информационные технологии	35 113	66 535	-47,2%
Строительство	118	15 614	-99,2%
Рекламная деятельность	42	11 202	-99,6%
Научная деятельность	357	345	3,5%
Консультирование и исследование	212	114	86,0%
Физические лица – сотрудники	4	4	–
Прочее	5 613	1 283	337,5%
Средства клиентов	11 911 853	4 927 635	141,7%

На 1 июля 2016г. в АО РОСЭКСИМБАНК находились на обслуживании 125 юридических лиц. На 1 января 2016 г. в АО РОСЭКСИМБАНК находились на обслуживании 111 юридических лиц.

4.1.9 Резервы по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Резервы под кредитные линии	24 468	38 358	-36,2%
Резервы под выданные гарантии	12	–	100,0%
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	24 480	38 358	-36,2%

4.1.10 Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет

В соответствии с решением Годового общего собрания акционеров Банка часть полученной в 2015 году прибыли была направлена в Резервный фонд с последующим направлением этих средств на покрытие убытков прошлых лет, часть прибыли – сразу на покрытие убытков прошлых лет.

4.1.11 Безотзывные обязательства

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	16 292 375	15 519 287	5,0%
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	11 147 627	4 301 983	159,1%
Обязательства по поставке денежных средств (наличные сделки)	3 644 577	2 736 426	33,2%
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	1 474 105	931 756	58,2%
Безотзывные обязательства	32 558 684	23 489 452	38,6%

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовом результате

4.2.1 Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями

	Валюта	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	275 377	57 702	377,2%
	доллары	48 847	68 176	-28,4%
	евро	525	–	100,0%
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	рубли	13 139	–	100,0%
	доллары	265 940	144 604	83,9%
	евро	19 557	–	100,0%
Кредиты кредитным организациям	рубли	1 235 855	123 156	903,5%

	доллары	5 817	888	555,1%
	евро	3 681	—	100,0%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	426	424	0,5%
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуда, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		1 869 164	349 950	434,13%

4.2.2 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Ценные бумаги Российской Федерации	16 413	30 302	-45,8%
Ценные бумаги нерезидентов	4 729	14 469	-67,3%
Ценные бумаги кредитных организаций	10 520	10 909	-3,6%
Ценные бумаги юридических лиц	—	4 954	-100,0%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	31 662	60 634	-47,8%

4.2.3 Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	Валюта	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Кредитные организации-резиденты	рубли	106 724	43 962	142,8%
	доллары	60 512	113 761	-46,8%
	евро	1 180	—	100,0%
Кредиты организации-нерезиденты	доллары	111 679	83 693	33,4%
	евро	30 455	13 773	121,1%
Банк России	рубли	178 241	—	100,0%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций		488 791	255 189	91,5%

Увеличение процентных расходов связано с увеличением объема привлеченных кредитов от Банка России и других кредитных организаций.

4.2.4 Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Юридические лица-резиденты	381 490	13 857	в 26,5 раз
Юридические лица-нерезиденты	9 527	7 950	19,8%
Министерство финансов РФ	2 088	1 615	29,3%
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	393 105	23 422	в 15,8 раза

Увеличение процентных расходов связано с привлечением депозитов юридических лиц-резидентов.

4.2.5 Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
- в рублях	301 650	—	100,0%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	301 650	—	100,0%

Увеличение процентных расходов связано с выпуском процентных облигаций.

4.2.6 Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности*

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года
Резерв под кредиты	6 794	99 250
Резерв по приобретенным правам требования по кредитным соглашениям	—	14 675
Резерв под проценты по кредитным требованиям	-697	-74
Резерв по учтенным векселям	940	-940
Резерв под проценты по учтенным векселям	49	-45
Резерв по сделкам с отсрочкой платежа	—	842
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	7 086	113 708

* «-» — досоздание резерва, «+» — восстановление резерва.

4.2.7 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года
Доходы от расчетных срочных сделок от изменения ставки процента	71 929	1 268
Расходы от расчетных срочных сделок от изменения ставки процента	-5 403	—
Положительная переоценка ценных бумаг	24 041	14 869
Отрицательная переоценка ценных бумаг	-13 601	-1 592
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	—	8 070
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	—	-3 078
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 966	19 537

4.2.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 525 611	2 725 442
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-2 384 998	-2 795 953
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	140 613	-70 511

4.2.9 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Уменьшение величины чистых доходов от переоценки счетов в иностранной валюте связано с изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам.

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	29 361 314	23 852 083
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-29 707 885	-23 622 886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-346 571	229 197

4.2.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Агентская комиссия за предоставление кредита	—	20 340	-100,0%
Комиссия за исполнение функций агента	9 734	2 286	325,8%

валютного контроля			
Вознаграждение по переводам клиентов	3 624	453	700,0%
Комиссии по гарантийным операциям	159	244	-34,8%
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	391	422	-7,3%
Комиссия по кредитным операциям	6 559	–	100,0%
Прочие	99	71	39,4%
Комиссионные доходы	20 566	23 816	-13,6%

4.2.11 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Комиссии по операциям РЕПО	–	873	-100%
Комиссии по биржевым операциям	3 889	2 127	82,8%
Комиссия за поручительство	7 843	–	100,0%
Операции с ценными бумагами	89	321	-72,3%
Комиссии по расчетным операциям	665	401	65,8%
Комиссии от прочих операций	1 410	50	в 27,2 раза
Комиссионные расходы	13 896	3 772	268,4%

4.2.12 Изменение резерва по прочим потерям

Изменение резерва по прочим потерям включает в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года
Изменение резерва по хозяйственным операциям	-272	1 579
Изменение резерва на возможные потери по земле, временно неиспользуемой в основной деятельности	-16 755	-1 432
Изменение резерва на возможные потери по имуществу	32 603	–
Изменения резерва по прочим требованиям	2	166
Изменение резерва по прочим операциям	13 879	430
Резервы по прочим потерям	29 457	743

4.2.13 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Начисленная субсидия из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции	158 447	–	100,0%
Сумма по результатам выверки расчетов с учетом плуловых единиц по Договору субзайма	–	3 596	-100,0%
Оплата за установку ПО системы «Клиент-Банк»	–	20	-100,0%
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 335	–	100,0%
Доход за выполнение функций агента Правительства РФ	2 542	–	100,0%
Прочие доходы	126	434	-71,0%
Прочие операционные доходы	164 450	4 090	3 920,8%

4.2.14 Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Расходы на содержание персонала	339 972	231 730	46,7%
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	55 117	62 302	-11,5%

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Организационные и управленческие расходы	49 656	50 874	-2,4%
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	90 000	–	100,0%
Расходы по прочим хозяйственным операциям	–	482	-100,0%
Амортизация	10 317	3 978	159,4%
Прочие операционные расходы	43	2	в 20,5 раз
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	284	–	100,0%
Другие расходы, относимые к прочим	1 746	5 944	-70,6
Операционные расходы	547 135	355 312	54,0%

4.2.15 Расход по налогам

Расход по налогам включает в себя следующие позиции:

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие 2015 года	Изменение
Налог на прибыль	1 898	2 181	-13,0%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	27 329	17 984	52,0%
Расход по налогам	29 227	20 165	44,9%

Убыток от прекращенной деятельности

	За 1-е полугодие 2016 года	За 1-е полугодие квартал 2015 года	Изменение
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	-90 000	–	-100,0%
Убыток от прекращенной деятельности	-90 000	–	-100,0%

В мае 2016 года Банком было реализовано оборудование, полученное в счет погашения задолженности по кредиту в 2013 году. Выручка от реализации составила 7 839 тыс. рублей, убыток от реализации – 90 000 тыс. рублей, восстановлен резерв на сумму 32 603 тыс. рублей.

4.3 Комментарии к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие ссуд и других активов

На 1 июля 2016 г. собственные средства (капитал) Банка составили 14 113 610 тыс. рублей.

В структуре собственных средств (капитала) Банка преобладают источники базового капитала. Собственный капитал сформирован, главным образом, за счет взносов акционеров.

Главным инструментом дополнительного капитала выступают следующие привлеченные средства:

- Субординированный кредит, полученный от Внешэкономбанка 27 декабря 2010 г. номинальной стоимостью 1 700 000 тыс. рублей сроком до марта 2021 года. 9 ноября 2015 г. подписано Дополнительное соглашение к Договору о предоставлении субординированного кредита, проект которого был согласован с Банком России 15 июля 2015 г.
- 22 января 2015 г. АО «ЭКСАР» предоставил Банку субординированный депозит в сумме 500 000 тыс. рублей сроком до января 2022 года. ГУ Банка России по Центральному федеральному округу письмом от 2 февраля 2015 г. № 18-5-03/13178 дало согласие на включение привлеченного депозита в состав источников дополнительного капитала АО РОСЭКСИМБАНК.

Доля субординированных кредитов/депозитов в структуре дополнительного капитала на 1 июля 2016 г. составила 91,2%.

Годовым собранием акционеров АО РОСЭКСИМБАНК (Протокол № 2 от 28 июня 2016г.) принято решение направить часть полученной прибыли в размере 17 000 тыс. рублей в Резервный фонд с последующим направлением этих средств на покрытие убытков прошлых лет, часть прибыли в размере 318 708 тыс. рублей – на покрытие убытков прошлых лет.

В целях оценки достаточности капитала Банк руководствуется стандартными методами оценки рисков, применение которых регламентировано нормативными документами Банка России.

Банком используется стандартизированный подход к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности, предложенный Базельским комитетом. Всем активам присваивается весовой коэффициент в соответствии с категорией риска. Определение величины активов Банка для целей расчета нормативов достаточности капитала осуществляется в соответствии с требованиями пункта 2.3 инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменение активов, взвешенных по уровню риска, для определения достаточности собственных средств (капитала):

Активы	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
1 группа активов	—	—	—
2 группа активов	3 706 008	3 485 554	6,3%
3 группа активов	1 813 883	5 464 077	-66,8%
4 группа активов	3 716 198	4 430 244	-16,1%
5 группа активов	1 626 519	—	100,0%
Итого	10 862 608	13 379 875	-18,8%

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала), соответствующий объему и характеру проводимых операций. На ежедневной основе контролируется соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

Показатели достаточности капитала существенно превышают минимальные значения, установленные Банком России:

	Норматив	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Достаточность базового капитала	4,5%	36,9%	48,2%
Достаточность основного капитала	5,5%	36,9%	48,2%
Достаточность собственных средств	8%	44,5%	58,8%

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отражено в пункте 4.2.6.

Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера отражено в пунктах 4.1.9

Ниже приведены данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1.

Номер 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	12 651 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	12 651 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	12 651 000

Номер 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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	—
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	—	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	47	2 200 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 873 298	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	—	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	—
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	47	2 200 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 200 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	294 670	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	24 124	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	—	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	—
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	—	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	24 124
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	16 083	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	—

Номер 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
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	–	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	–
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	–	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	–
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	197	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	–	X	X	–
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	–	X	X	–
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	–	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	–	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	–
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	–
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	–	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	–
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,	3, 5, 6, 7	42 067 425	X	X	X

Номер 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
	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	—
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	—
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	—
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	—
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	—
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	—	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	—

4.4 Комментарии к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с определенными Инструкцией Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативах банков» методиками их расчета на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой и других международно-признанных принципов, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности.

По состоянию на 1 июля 2016 г. АО РОСЭКСИМБАНК соблюдает все обязательные нормативы, за исключением норматива Н6.

Основной причиной нарушения обязательного норматива явилось изменение методики расчета обязательных нормативов (Указание Банка России от 30.11.2015 N 3855-У) в части исключения из расчета активов III группы кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированных и (или) фондрованных в иностранной валюте, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, в случае если Российская Федерация имеет страновую оценку "4" и выше.

По результатам первого полугодия 2016 г. Банк получил прибыль и, несмотря на нестабильность на финансовых рынках, предполагает дальнейшее наращивание масштабов деятельности, направленной на поддержку экспорта, значительный рост финансовых показателей и безубыточность деятельности, что будет способствовать постепенному наращиванию собственных средств (капитала).

1 марта 2016 года Главное управление Банка России по Центральному федеральному округу г.Москва установило контрольные значения обязательного норматива Н6 для Банка до 01.07.2016г. 27 июня 2016г., затем продлило срок

действия контрольных значений обязательного норматива №6 до 01.10.2016г. Одним из обязательных условий достижения запланированных показателей является докапитализация Банка на сумму 8,1 млрд. рублей, которая предусмотрена Федеральным законом о федеральном бюджете на 2016 год № 359-ФЗ от 14 декабря 2016 года (Приложение 7 «Ведомственная структура расходов федерального бюджета на 2016 год») и будет завершена в августе 2016 года.

На 1 июля 2016 года фактическое значение норматива №6 не превысило контрольное значение, установленное Банком России на данную дату.

Показатель финансового рычага показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам кредитной организации. По состоянию на 1 июля 2016 г. показатель финансового рычага составил 23,4%.

Существенных расхождений между размером активов, определенным в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, нет.

4.5 Комментарии к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, недоступных к использованию

На 1 июля 2016 г. не доступны к использованию средства субсидии в размере 2 856 739 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 999 997 тыс. рублей), зачисленной на корреспондентский счет Банка из федерального бюджета в целях последующей компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции, и средства в размере 135 106 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 40 085 тыс. рублей), депонируемые в Банке России.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение первого полугодия 2016 года и 2015 года Банком не приобретались права требования по договорам отступного.

4.6 Информация о сделках по уступке прав требований

При совершении сделок по уступке прав требования Банк решал следующие задачи:

- освобождение баланса от кредитов, в отношении которых у Банка имелись сомнения в возможности заемщиков своевременно исполнять свои обязательства;
- получение денежных средств (высоколиквидных активов) для осуществления текущей банковской деятельности.

Сделки по приобретению права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством РФ.

Приобретенные в 2014 году права требования по кредитным соглашениям отнесены к пятой категории качества и по ним сформирован резерв в полном объеме.

Дата	Права требования, тыс. рублей	Резервы, тыс. рублей
На 1 июля 2016 г.	1 500 524	1 500 524
На 1 января 2016 г.	1 663 122	1 663 122

5. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Деятельность Банка неизбежно сопряжена с различными видами рисков. Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Процесс выявления, оценки и управления рисками является неотъемлемой частью деятельности Банка и регламентируется его внутренними документами.

5.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и источниках их возникновения

К наиболее значимым видам риска, с которыми сопряжена деятельность Банка, относятся кредитный риск, рыночные риски (прежде всего, валютный риск), риск ликвидности, операционный риск. Весьма чувствительными для Банка являются также правовой (юридический) риск, риск потери деловой репутации. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, недооценке необходимых ресурсов и неэффективным управленческим решениям, оцениваются и контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Ключевым источником возникновения рисков являются факторы неопределенности, с которыми неизбежно связана деятельность Банка. Это, в свою очередь, обуславливает необходимость постоянного управления рисками в ходе непрерывного процесса определения (выявления), оценки и наблюдения, а также реализации мероприятий по управлению рисками. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка.

5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Процесс управления рисками осуществляется в Банке на трех уровнях:

- Стратегический уровень управления рисками (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка) – управление совокупными рисками Банка, формирование требований и ограничений процессов управления рисками, определение полномочий органов управления Банка и структурных подразделений Банка по управлению рисками, утверждение (издание) внутренних регулятивных и распорядительных документов;
- Тактический уровень управления рисками (Кредитный комитет Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по банковским и информационным технологиям и иные коллегиальные рабочие органы Банка, определенные Правлением Банка) – участие в управлении выделенными группами рисков (т.е. рисков, касающихся компетенции соответствующих комитетов) в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом уровне управления рисками, рассмотрение внутренних нормативных и распорядительных документов Банка в части управления рисками Банка;
- Операционный уровень управления рисками (Департамент рисков, Владельцы рисков) – управление рисками Банка (в рамках ограничений и требований, установленных на стратегическом и тактическом уровнях).

Для каждого из уровней системы управления рисками существует порог принятия решения, являющегося предельным лимитом, при превышении которого решение по риску передается на вышестоящий уровень.

Ключевым звеном оперативного уровня управления рисками является Департамент рисков. Основной целью Департамента рисков является организация и осуществление деятельности по эффективному управлению рисками, соответствующей требованиям российского законодательства, национальных и международных надзорных органов, принципам Политики по управлению рисками Группы Внешэкономбанка, общих подходов в рамках АО «Российский экспортный центр» и позволяющей минимизировать возможные потери по проводимым операциям.

Основной целью деятельности Службы внутреннего контроля является выявление и управление комплаенс-риском. Процессы управления рисками, реализуемые Банком, на постоянной основе аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур по управлению рисками, так и выполнение данных процедур органами управления, подразделениями и работниками Банка. Результаты проведенных проверок доводятся до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Ключевые принципы и положения стратегии в области управления рисками и капиталом сформулированы в Политике управления рисками АО РОСЭКСИМБАНК, утвержденной Советом директоров Банка. К ним относятся:

- Системность – управление всеми типами рисков осуществляется по всем направлениям деятельности и процессам, на всех уровнях управления Банком.
- Интегрированность – каждый работник Банка одной из своих задач видит управление рисками в рамках своей компетенции, знаний и имеющейся информации. Процессы управления рисками интегрированы в процессы Банка и обеспечивают комплексное видение рисков органами управления Банка за счет обеспечения «трех линий защиты»:
 - принятие рисков (1-я линия защиты): Владельцы рисков, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операции, должны быть вовлечены в процессы идентификации и оценки, а также мониторинга рисков, знать и соблюдать требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, учитывать уровень рисков при совершении операций;
 - управление рисками (2-я линия защиты): Департамент рисков, Служба внутреннего контроля, иные ответственные подразделения, разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, формируют отчетность по рискам, консультируют, моделируют и агрегируют общий профиль рисков, рассчитывают размер требования к экономическому капиталу;
 - внутренний аудит (3-я линия защиты): Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и готовит предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- Осведомленность – управление рисками должно сопровождаться наличием объективной, достоверной и актуальной информации. Принятие решения о проведении любой операции осуществляется только после всестороннего анализа и оценки рисков.
- Своевременность – система управления рисками обеспечивает своевременность, полноту и достоверность информации о значимых (критических) рисках и недостатках системы управления рисками.
- Непрерывность – процесс управления рисками осуществляется на постоянной основе и включает в себя как операционный, так и последующий контроль рисков.
- Независимость – Департамент рисков является независимым от подразделений, осуществляющих операции. Департамент рисков участвует в процессе сопровождения принятия решений на операционном и стратегическом уровнях (форма данного участия регламентируется внутренними регулятивными и распорядительными документами Банка).
- Актуальность – процесс управления рисками требует постоянного совершенствования всех элементов управления рисками, включая стандарты и методики, информационные системы, с учетом стратегических задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в международных практиках и стандартах управления рисками.
- Технологичность – процесс управления рисками строится на основании использования современных информационных технологий и информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- Цикличность – процесс управления рисками представляет собой постоянно повторяющийся выстроенный цикл реализации его основных компонентов.
- Разделение полномочий – организационное разделение структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и учет.

Процесс управления рисками и капиталом в Банке представляет собой единый непрерывный циклический процесс, включающий в себя следующие этапы:

- идентификация рисков;
- оценка уровня рисков;
- реагирование на риск;
- контроль уровня рисков;
- информация и коммуникации/ отчетность по рискам;
- мониторинг эффективности системы управления рисками.

5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода

Краткое содержание каждого из этапов процесса управления рисками и капиталом заключается в следующем.

а) Идентификация рисков

Банк постоянно проводит идентификацию рисков, т.е. определение подверженности Банка влиянию событий, наступление которых может негативно отразиться на способности достижения запланированных стратегических и операционных целей. В целях выявления всех рисков, присущих текущей деятельности Банка в идентификации рисков принимают участие работники всех структурных подразделений.

Методология идентификации и оценки рисков, внедряемая Банком, включает в себя:

- 1) разработку внутренних нормативных документов в области управления рисками: политик, регламентов, положений, моделей и методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;
- 2) диагностику существующих бизнес-процессов на предмет определения рискованных элементов;
- 3) определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- 4) определение величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка с помощью методов количественной оценки, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых Банком операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, процентного, фондового, операционного, риска ликвидности и других видов рисков);
- 5) регулярное стресс-тестирование уровня рисков, принимаемых Банком, путем оценки потенциального негативного воздействия на финансовое состояние Банка предполагаемых изменений в факторах риска в результате реализации одного или нескольких (одновременно) сценариев развития событий, с целью недопущения ухудшения показателей деятельности Банка.

При принятии решений о проведении новых операций проводится тщательная идентификация потенциальных рисков.

б) Оценка уровня рисков

Для каждого вида риска требуется проведение оценки с целью определения уровня возможных потерь и вероятности наступления события реализации риска. Оценка включает рассмотрение источников и причин возникновения каждого типа риска, определение негативных последствий при их реализации, вероятность возникновения данного события, а также размер потерь при наступлении события, другие количественные параметры вероятных потерь в результате реализации риска. Оценка уровня риска может быть количественной и качественной (экспертной).

Идентифицированные риски, не поддающиеся количественной оценке, должны быть оценены экспертным методом для оценки уровня возможных потерь и вероятности их возникновения. Порядок оценки отдельных видов риска устанавливается внутренними нормативными и методологическими документами Банка, регулирующими порядок оценки соответствующего вида риска, которые разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом требований нормативных документов Внешэкономбанка по управлению рисками в рамках Группы Внешэкономбанка.

Все идентифицированные и оцененные риски учитываются, информация о них доводится до сведения органов управления Банка. Перечень значимых для Банка рисков подлежит регулярному уточнению с учетом вновь выявленных рисков и переоценки существенности отдельных рисков.

в) Реагирование на риск

Органы управления Банка определяют наиболее оптимальные способы реагирования на риск, позволяющие ограничить финансовые потери или другой ущерб от наступления негативных событий.

Способами реагирования на риск являются:

- принятие риска, если уровень возможных потерь допустим для Банка;
- уменьшение и контролирование рисков – воздействие на риск путем использования предупредительных мероприятий и планирования действий в случае реализации риска, что может уменьшить вероятность реализации риска и снизить возможные потери в случае его наступления;
- перенос риска – передача/разделение риска или частичная передача риска третьей стороне, включая использование различных механизмов (заключение контрактов, страховых соглашений, изменение условий договоров), позволяющих разделить ответственность и обязательства;
- уклонение от риска – отказ или остановка проведения операций, приводящих к риску.

В целях поддержания принимаемых рисков на приемлемом уровне применяются следующие основные способы и инструменты управления рисками:

- контроль уровня рисков – постоянный мониторинг уровня внешних и внутренних факторов риска;
- лимитирование – введение ограничений на параметры и расчетные показатели сформированных/планируемых позиций, несущих риски, полномочия органов управления, величину потерь, в виде предельно

допустимых значений (лимитов), включая контроль за соблюдением лимитов и соответствием их текущему уровню рисков;

- распределение полномочий – формирование иерархии принятия решений, предусматривающей передачу вопроса на более высокий уровень в зависимости от суммы принимаемого риска;
- диверсификация – снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации рисков;
- резервирование – формирование адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по активным операциям, в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- обеспечение активов, подверженных кредитным рискам, залогом, гарантией, поручительством, а также иными видами обеспечения.

г) Контроль уровня рисков

Процессы управления рисками должны предусматривать механизмы своевременного выявления событий реализации и формирования риска и реагирования на них, обеспечивать информирование органов управления Банка обо всех существенных событиях.

Банк разрабатывает и актуализирует механизмы контроля уровня риска, соответствующие следующим требованиям:

- нацеленность на действие по управлению уровнем риска, а не только на информирование, а также предусматривающие отчетность и контроль выполнения принятых мер;
- своевременность;
- адекватность размеру возможных потерь;
- операционная эффективность;
- экономическая обоснованность.

Важным элементом в системе управления рисками Банка является установление и контроль предельных значений (лимитов и ограничений) по операциям, проводимым Банком.

Система лимитов призвана:

- ограничить принятие Банком чрезмерных рисков и не допустить/минимизировать негативное влияние отдельных направлений деятельности на бизнес Банка в целом;
- обеспечить формирование сбалансированной структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам его деятельности.

д) Мониторинг эффективности системы управления рисками

Одной из ключевых задач Департамента рисков является регулярный мониторинг качества управления рисками Банка и оценка эффективности управления рисками, в том числе, мер по снижению рисков.

Служба внутреннего аудита осуществляет регулярные проверки полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления ими, подготавливает рекомендации органам управления Банка по их минимизации.

Основные изменения, произошедшие в системе управления рисками Банка в отчетном периоде

В 2016 году продолжается работа по совершенствованию системы управления рисками и реализации Политики управления рисками Банка. Наряду с регулярными мероприятиями по анализу и управлению рисками, предусмотренными действующими нормативными и методическими документами, проводится актуализация внутренней нормативной базы. В первом квартале введена в действие Методика стресс-тестирования кредитного портфеля Банка, разработаны подходы к ценообразованию по продуктам Банка с учетом уровня кредитного риска.

5.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Ответственность за актуальность, полноту и достоверность информации, используемой для анализа рисков и принятия решений, несет Департамент рисков совместно с Владельцами рисков.

В рамках широкого комплекса мер по совершенствованию системы управления рисками, реализация которых осуществлена в 2015 году, Банком в основном разработаны новые подходы к построению системы управленческой

отчетности по рискам, основанной на общих принципах в рамках Группы Внешэкономбанка и Российского экспортного центра и включающей в себя следующую информацию:

- а) уровень рисков, принятых Банком, в соответствии с перечнем разработанных ключевых индикаторов риска и их пороговых значений;
- б) информацию о фактах существенного превышения установленных лимитов, анализ причин превышений, а также информация о мерах, принимаемых для устранения выявленных нарушений;
- в) результаты идентификации рисков с обоснованием расчета порогового уровня значимости рисков;
- г) результаты стресс-тестирования: для отдельных существенных рисков, для оценки общего уровня риска по Банку (включая учитываемые в рамках оценки результатов стресс-тестирования в целом по Группе Внешэкономбанка);
- д) сведения о существенных случаях возникновения рисков и убытков;
- е) общий объем рисков, принятых Банком, а также уровень каждого существенного риска для Банка в сравнении с установленным риск-аппетитом (в процессе разработки).

5.6 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Максимальное значение капитала, тыс. рублей	14 113 610
Минимальное значение капитала, тыс. рублей	13 643 823
Среднее значение капитала, тыс. рублей	13 942 429

Максимальное значение норматива Н1.1, %	38,5
Минимальное значение норматива Н1.1, %	34,0
Среднее значение норматива Н1.1, %	36,7

Максимальное значение норматива Н1.2, %	38,5
Минимальное значение норматива Н1.2, %	34,0
Среднее значение норматива Н1.2, %	36,7

Максимальное значение норматива Н1.0, %	47,5
Минимальное значение норматива Н1.0, %	42,1
Среднее значение норматива Н1.0, %	44,7

5.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случаях, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности (отраслевая концентрация), или их деятельность ведется в одном географическом регионе (страновая, региональная концентрация) или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменений экономических, политических и других условий оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрация риска может быть связана и с кредитованием в значительных объемах групп связанных заемщиков (контрагентов), а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион (ОРС-риски) или совокупность заемщиков, объединенную по иному признаку.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основными инструментами предотвращения чрезмерной концентрации риска являются определение целевой структуры, установление соответствующих лимитов, а также регулярный мониторинг и отчетность об уровнях концентрации риска для органов управления Банка.

5.7.1. Страновой риск

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2016 г.

№	Наименование статей	Всего на	в том числе
---	---------------------	----------	-------------

п/п		1 июля 2016 г.	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
I	Активы					
1	Денежные средства	—	—	—	—	—
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 067 990	3 067 990	—	—	—
2.1	Обязательные резервы	135 106	135 106	—	—	—
3	Средства в кредитных организациях	2 893 436	2 478 175	415 261	—	—
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 270	540 270	—	—	—
5	Чистая ссудная задолженность	38 799 401	28 492 285	109 238	2 054 875	8 143 003
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	—	54	—	—
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	374 534	374 534	—	—	—
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	1 093	—	—	—
9	Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	294 670	294 670	—	—	—
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	—
12	Прочие активы	253 006	130 318	1 063	13 254	108 371
13	Всего активов	46 224 454	35 379 335	525 616	2 068 129	8 251 374
II	Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 108 000	3 108 000	—	—	—
15	Средства кредитных организаций	10 605 994	3 680 748	6 425 750	204	499 292
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 267 304	11 421 622	—	15	845 667
16.1	Вклады физических лиц	4	4	—	—	—
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
18	Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	5 000 000	—	—	—
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	313	323	—	—	—
20	Отложенное налоговое обязательство	197	197	—	—	—
21	Прочие обязательства	3 257 113	3 203 819	43 857	—	9 437
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	24 480	8 553	—	676	15 251
23	Всего обязательств	34 263 401	26 423 252	6 469 607	895	1 369 647
IV	Внебалансовые обязательства					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	32 558 684	24 439 010	—	5 330 970	2 788 704
25	Гарантии, выданные кредитной организацией	79 434	79 434	—	—	—
26	Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

Страновая концентрация активов и обязательств по состоянию на 1 января 2016 г.

№ п/п	Наименование статей	Всего на 1 января 2016 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
I	Активы					
1	Денежные средства	—	—	—	—	—

№ п/п	Наименование статей	Всего на 1 января 2016 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 151 746	3 151 746	—	—	—
2.1	Обязательные резервы	40 085	40 085	—	—	—
3	Средства в кредитных организациях	1 956 609	1 817 271	139 338	—	—
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 339	13 718	306 621	—	—
5	Чистая ссудная задолженность	41 897 536	32 030 717	80 171	58 316	9 728 332
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	—	54	—	—
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	—	—	—	—	—
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	370 772	370 772	—	—	—
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	1 093	—	—	—
9	Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	336 693	336 693	—	—	—
11	Прочие активы	310 570	149 092	7	89	161 382
12	Всего активов	48 345 412	37 871 102	526 191	58 405	9 889 714
II	Пассивы					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 913 000	2 913 000	—	—	—
14	Средства кредитных организаций	19 902 893	10 847 097	7 288 270	—	1 767 526
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 382 392	4 516 785	—	—	865 607
15.1	Вклады физических лиц	4	4	—	—	—
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
17	Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	5 000 000	—	—	—
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	323	323	—	—	—
19	Отложенное налоговое обязательство	197	197	—	—	—
20	Прочие обязательства	3 314 937	3 258 426	45 000	351	11 160
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	38 358	21 289	—	—	17 069
22	Всего обязательств	36 552 100	25 557 117	7 333 270	351	2 661 362
IV	Внебалансовые обязательства					
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	23 489 452	19 957 851	—	86 433	3 445 168
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	69 687	63 120	—	6 567	—
34	Условные обязательства некредитного характера	—	—	—	—	—

Доходы и расходы по операциям, проводимым с резидентами разных стран за 1-е полугодие 2016 года

№ п/п	Наименование статей	Всего за 1-е полугодие 2016 года	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 900 826	1 569 444	6 694	44 588	280 100
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 245 779	1 219 655	72	18 593	7 459
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными	623 385	324 749	—	25 995	272 641

№ п/п	Наименование статей	Всего за 1-е полугодие 2016 года	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
	организациями					
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—	—
1.4	от вложений в ценные бумаги	31 662	25 040	6 622	—	—
2	Процентные расходы, всего	1 183 546	1 031 884	127 201	—	24 461
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	488 791	346 657	127 201	—	14 933
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	393 105	383 577	—	—	9 528
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	301 650	301 650	—	—	—
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	717 280	537 560	-120 507	44 588	255 639
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего в том числе:	7 086	15 897	—	-2 341	-6 470
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-647	-619	—	37	-65
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	724 366	553 457	-120 507	42 247	249 169
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 966	76 432	534	—	—
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	—	—	—	—
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	—	—
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	—	—	—	—	—
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	140 613	—	140 613	—	—
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-346 571	—	-346 571	—	—
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	—	—	—	—	—
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	—	—	—	—	—
14	Комиссионные доходы	20 566	14 219	—	622	5 725
15	Комиссионные расходы	13 896	13 807	89	—	—
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	—	—	—	—
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	—	—	—	—	—
18	Изменение резерва по прочим потерям	29 457	29 457	—	—	—
19	Прочие операционные доходы	164 450	164 328	—	—	122
20	Чистые доходы (расходы)	795 951	824 086	-326 020	42 869	255 016
21	Операционные расходы	547 135	546 495	50	590	—
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	248 816	277 591	-326 070	42 279	255 016
23	Возмещение (расход) по налогам	29 227	29 227	—	—	—

№ п/п	Наименование статей	Всего за 1-е полугодие 2016 года	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	309 589	338 364	-326 070	42 279	255 016
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-90 000	-90 000	—	—	—
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	219 589	248 364	-326 070	42 279	255 016

Доходы и расходы по операциям, проводимым с резидентами разных стран на 1 января 2016

№ п/п	Наименование статей	Всего за 2015 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 616 568	1 162 638	25 634	28	428 268
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	680 508	677 285	3 054	28	141
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	832 460	414 465	336	—	417 659
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—	—
1.4	от вложения в ценные бумаги	103 600	70 888	22 244	—	10 468
2	Процентные расходы, всего, с том числе:	681 730	439 225	184 229	—	58 276
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	565 294	339 956	184 229	—	41 109
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	55 086	37 919	—	—	17 167
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	61 350	61 350	—	—	—
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	934 838	723 413	-158 595	28	369 992
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего в том числе:	-375 740	-375 740	—	—	—
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 595	-1 595	—	—	—
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	559 098	347 673	-158 595	28	369 992
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	182 097	183 934	-1 837	—	—
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	—	—	—
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	—	—	—	—	—
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-847 250	-847 250	—	—	—
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 456 613	1 456 613	—	—	—
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	141	141	—	—	—
12	Комиссионные доходы	49 613	13 611	—	89	35 913
13	Комиссионные расходы	31 275	30 567	708	—	—
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	—	—	—	—	—

№ п/п	Наименование статей	Всего за 2015 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
	имеющимся в наличии для продажи					
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	–	–	–	–	–
16	Изменение резерва по прочим потерям	-78 924	-78 924	–	–	–
17	Прочие операционные доходы	17 418	17 418	–	–	–
18	Чистые доходы (расходы)	1 307 531	1 062 649	-161 140	117	405 905
19	Операционные расходы	920 844	912 086	990	1 302	6 466
20	Прибыль до налогообложения	386 687	150 563	-162 130	-1 185	399 439
21	Начисленные (уплаченные) налоги	50 979	50 979	–	–	–
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	335 708	99 584	-162 130	-1 185	399 439
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе	–	–	–	–	–
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	–	–	–	–	–
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	–	–	–	–	–
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	335 708	99 584	-162 130	-1 185	399 439

5.7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/ контрагентом финансовых обязательств перед Банком, принятых в соответствии с условиями заключенного договора.

Основная цель управления кредитным риском Банка – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Деятельность по управлению кредитными рисками является в Банке одной из важнейших составных частей комплексной системы управления рисками. Главной задачей управления кредитными рисками в Банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации.

При осуществлении указанной деятельности Банк руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также использует подходы, принципы и методики, выработанные Базельским комитетом по банковскому надзору, включая «Принципы управления кредитным риском», а также единые подходы, действующие в Группе Внешэкономбанка.

Исходя из высокого уровня ответственности перед акционерами, инвесторами и контрагентами Банк предпринимает необходимые усилия по совершенствованию системы управления рисками, ее настройке под текущую рыночную ситуацию.

Банк разрабатывает и в ближайшем будущем намерен внедрять эффективные внутренние процедуры определения параметров риск-аппетита и системы мониторинга этих параметров, оценки достаточности имеющегося в его распоряжении внутреннего (экономического) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Ключевой задачей управления кредитными рисками Банка является максимально точная оценка вероятности исполнения клиентом своих обязательств по кредитной сделке и уровень потерь по кредиту в случае дефолта клиента в целях принятия оптимального кредитного решения.

Банк определяет систему ограничений уровня риска исходя из Стратегии своего развития и Кредитной политики. В соответствии с Кредитной политикой и внутренними нормативными документами в области управления кредитным риском такие ограничения могут устанавливаться на агрегированном уровне, по отдельным видам риска, по отдельным подразделениям и операциям. Ограничения могут предполагать наличие лимита, пороговых/контрольных значений и целевого уровня с определениями плана действий в случае нарушения установленных значений. Ограничения должны быть согласованы с процессами бизнес-планирования и бюджетирования в Банке.

Важным направлением кредитного риск-менеджмента является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение клиентом своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь. Банком

предпринимаются дополнительные меры по повышению оперативности реагирования на изменяющуюся ситуацию по конкретным заемщикам, повышению уровня ответственности клиентских менеджеров, работников кредитного подразделения и подразделения по анализу рисков, подразделений по работе с залогами и по безопасности за мониторинг закрепленных за ними заемщиков. Банком постоянно разрабатываются и внедряются новые подходы к мониторингу кредитного портфеля.

При проведении операций Банк стремится обеспечивать безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных Банком России. В целях соблюдения норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) Банк должен в обязательном порядке отслеживать статус конкретного заемщика на предмет его взаимосвязанности с другими контрагентами в соответствии с порядком, действующим в Банке.

Информация о качестве активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску

Категория качества	1 июля 2016 г.		Доля, %		1 января 2016 г.		Доля, %	
	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства
I	23 827 383	5 279 996	53,3	41,6	26 145 044	223 696	55,4	4,2
II	12 853 268	6 217 963	28,7	48,9	12 786 780	3 253 337	27,1	61,4
III	3 157 417	1 191 827	7,1	9,4	3 337 690	1 813 808	7,1	34,2
IV	412 133	—	0,9	—	276 383	—	0,6	—
V	4 460 046	11 380	10,0	0,1	4 613 965	12 584	9,8	0,2
Итого	44 710 247	12 701 166	100,0	100,0	47 159 862	5 303 425	100,0	100,0

Фактически созданные резервы на возможные потери по активам и внебалансовым обязательствам, подверженным кредитному риску

Категория качества	1 июля 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %	
	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства
I	—	—	—	—	—	—	—	—
II	182 875	24 466	1,4	0,4	43 928	25 143	0,3	0,8
III	50 609	—	14,3	—	90 398	13 215	2,7	0,7
IV	262 269	—	63,6	—	140 955	—	51,0	—
V	1 967 451	14	44,1	0,1	2 424 906	—	52,6	—
Итого	2 463 204	24 480	5,5	0,2	2 700 187	38 358	5,7	0,7

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 июля 2016 г.		Доля, %		1 января 2016 г.		Доля, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	2 694 456	17 811 797	12,8	88,1	1 769 840	21 990 982	7,9	99,1
II	10 566 829	2 183 880	50,3	10,8	12 436 384	198 308	55,6	0,9
III	2 911 983	221 720	13,9	1,1	3 312 172	—	14,8	—
IV	408 386	—	1,9	—	273 208	—	1,2	—
V	4 432 310	—	21,1	—	4 586 501	—	20,5	—
Итого	21 013 964	20 217 397	100,0	100,0	22 378 105	22 189 290	100,0	100,0

Фактически созданные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 июля 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим активам, %	
	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации	Нефинансовые организации	Кредитные организации
I	—	—	—	—	—	—	—	—
II	115 901	66 839	1,1	3,1	41 841	1 983	0,3	1

III	26 051	23 566	0,9	10,6	89 230	—	2,7	—
IV	259 884	—	63,6		139 336	—	51,0	—
V	1 939 728	—	43,8		2 397 469	—	52,3	—
Итого	2 341 564	90 395	11,1	0,4	2 667 876	1 983	11,9	0,01

Сведения о реструктурированных кредитах

	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Ссуды, всего, в том числе:	21 013 964	22 378 104
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	905 769	570 550
доля в общей сумме ссуд, %	4,3%	2,5%
доля в общей сумме активов, %	2,0	1,2%
В том числе по видам реструктуризации:		
– увеличение срока возврата основного долга	905 769	570 550
– снижение процентной ставки	—	—

На 1 июля 2016 г. реструктурированы задолженности по 3 кредитам (на 1 января 2016 г. по 5 кредитам).

Информация о просроченной задолженности по кредитам

	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 июля 2016 г.	—	—	4 010 773	—	—	2 034 758

	От 31 дня до 90 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	От 31 дня до 90 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 января 2016 г.	230 735	4 805	4 413 946	117 675	2 255	2 227 465

Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

К обеспечению первой категории качества относятся Государственные гарантии Российской Федерации, гарантийный депозит, размещенный нерезидентом, в качестве обеспечения по предоставленному Банком кредиту, а также договоры страхования экспортных кредитов с АО «ЭКСАР», обеспеченные гарантией государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации и Постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2011 г. №964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков».

Обеспечение второй категории качества представляет собой залог имущества при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав и (или) предмета залога. Наличие (отсутствие) договора страхования предмета залога, принятого в качестве обеспечения ссуды, рассматривается как дополнительный фактор при оценке качества обеспечения по ссуде; залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество при наличии достаточных оснований считать, что соответствующие права могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога, при условии, что юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав.

Категория качества ссуды	1 июля 2016 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %	
	Обеспече- ние I категории качества, учтенное при	Обеспече- ние II категории качества, учтенное при	Обеспе- чение I категории качества	Обеспе- чение II категории качества	Обеспече- ние I категории качества, учтенное при	Обеспече- ние II категории качества, учтенное при	Обеспе- чение I категории качества	Обеспе- чение II категории качества

	формирован- ный резерва	формирован- ный резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)			формирован- ный резерва	формирован- ный резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)		
II	6 486 801	254 947	50,5%	2,0	8 183 513	372 816	64,77%	2,95%
III	2 891 419	132 755	91,6%	4,2%	2 775 876	125 888	83,81%	3,80%
IV	32 480	—	7,9%	—	—	—	—	—
V	1 927 725	—	43,2%	—	2 186 481	2 550	47,67%	0,06%
Итого	11 338 425	387 702			13 145 870	501 254		

Категория качества условного обяза- тельства кредитного характера	1 июля 2016 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %	
	Обеспе- чение I категории качества, учтенное при формирова- нии резерва	Обеспе- чение II категории качества, учтенное при формирова- нии резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)	Обеспе- чение I категории качества	Обеспе- чение II категории качества	Обеспе- чение I категории качества, учтенное при формирова- нии резерва	Обеспе- чение II категории качества, учтенное при формирова- нии резерва (с учетом индекса категории качества обеспече- ния)	Обеспе- чение I категории качества	Обеспе- чение II категории качества
II	5 994 329	—	96,4%	—	2 275 161	—	69,93%	—
III	1 191 827	—	100,0%	—	1 750 881	—	96,53%	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	11 244	—	98,8%	—	12 584	—	100%	—
Итого	7 197 400	—			4 038 626	—		

Работа с обеспечением в Банке организуется на основании требований действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка. Внутренняя нормативная база по работе с обеспечением была актуализирована в 2015 году.

Видами обеспечения, применяемого Банком для минимизации рисков, являются: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, а также страховое покрытие АО «ЭКСПАР». Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также первой и второй категории качества в соответствии с требованиями Банка России к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по операциям с кредитным риском должно соответствовать установленным требованиям по следующим параметрам:

- ликвидность обеспечения;
- достаточность обеспечения. В общем случае справедливая стоимость обеспечения должна обеспечивать покрытие кредитного риска и должна быть достаточна для компенсации Банку суммы основного долга, процентов за пользование кредитом, комиссий за выполнение операций, издержек, которые могут возникнуть при реализации предмета залога;
- достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества;
- устойчивость финансового положения залогодателя/ поручителя/ гаранта;
- уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Принимаемое обеспечение рассматривается как основной источник удовлетворения требований Банка в случае невыполнения заемщиком взятых обязательств. Если обеспечение не удовлетворяет перечисленным выше требованиям (за исключением требования к достаточности залоговой стоимости), то оно может рассматриваться только как дополнительное.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

В общем случае Банк требует страхования предметов залога от рисков утраты и ущерба на сумму не менее справедливой стоимости залога и на срок, превышающий срок действия кредитного договора.

Мониторинг фактического состояния имущества проводится путем выезда на место нахождения имущества, а также на основании информации, предоставляемой залогодателем и получаемой от третьих лиц.

Рыночная (справедливая) стоимость имущества, принимаемого в залог, определяется одним из следующих способов:

- с привлечением независимого оценщика, удовлетворяющего требованиям Банка;
- подразделениями Банка при определении стоимости имущества, оценка которого не должна в обязательном порядке производиться оценщиками.

Банк принимает в качестве основного обеспечения поручительства юридических лиц и гарантии банков/страховых компаний только при условии положительных результатов оценки финансового состояния поручителя/гаранта. Оценка гарантий и поручительств в качестве обеспечения возвратности кредита осуществляется путем анализа правоспособности гаранта/поручителя, его финансового состояния, деловой репутации, достоверности предоставляемой информации в порядке, установленном внутренними документами Банка.

Информация об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

	Валюта	На 1 июля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России			
долговые ценные бумаги			
Еврооблигации РФ	доллары США	—	—
Облигации федерального займа	рубли	—	—
Облигации российских организаций	рубли	—	—
Облигации российских кредитных организаций	рубли	502 610	—
Облигации нерезидентов	доллары США	—	—
	рубли	—	306 087
долевые ценные бумаги		—	—
Корпоративные акции	рубли	37 660	14 252
Кредиты, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»			
Кредиты нефинансовым организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	2 124 468	626 805
	доллары США	763 782	396 715
	евро	607 429	—
Кредиты кредитным организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	196 122	—
	доллары США	155 814	205 860
	евро	75 492	—

5.7.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Банка «Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности АО РОСЭКСИМБАНК», а также внутренними нормативными документами по контролю и управлению ликвидностью, в том числе утвержденными в 2015 году. Соответствие сроков погашения активов и обязательств Банка контролируется на постоянной основе.

Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банком также заключено соглашение с Банком России, в соответствии с которым для удовлетворения потребности в денежных средствах он может воспользоваться внутридневным кредитом.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в пределах, установленных Банком России.

Информация о финансовых активах и обязательствах по срокам, оставшимся до погашения

Наименование статей	До востребования и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
По состоянию на 1 июля 2016 г.						
Активы						
Денежные средства	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 932 884	—	—	—	—	135 106
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	124 660
Средства в кредитных организациях	2 893 436	—	—	—	—	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 270	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	19 004 916	2 045 865	4 515 794	2 646 762	8 610 049	1 976 015
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	56 465	—	—	318 069	—
Требования по текущему налогу на прибыль	—	1 093	—	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	75 999	106 918	48 333	20 861	320	575
Итого ликвидных активов	25 447 505	2 210 341	4 564 127	2 667 623	8 928 438	2 111 750
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	—	59 000	296 000	563 000	2 190 000	—
Средства кредитных организаций	593 174	498 471	7 102 247	—	2 412 102	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 341 948	—	45 489	45 489	6 834 378	—
в том числе вклады физических лиц	4	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	—	5 000 000	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	313	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	197	—	—	—
Прочие обязательства	936 639	8 856	118 589	101 489	2 091 540	—
Итого обязательств	6 872 074	566 327	7 562 522	709 978	18 528 020	—
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	12 621 732	21 802	—	57 632	—	—
Избыток (дефицит) ликвидности	5 953 699	1 622 212	-2 998 395	1 900 013	-9 599 582	2 111 750
Накопленный разрыв	5 953 699	7 575 911	4 577 516	6 477 529	-3 122 053	-1 010 303
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	102%	31%	41%	-9%	-3%
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	87%	286%	-40%	268%	-52%	—

Наименование статей	До востребо- вания и до 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	без срока
По состоянию на 1 января 2016 г.						
Активы						
Денежные средства	—	—	—	—	—	—
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 111 661	—	—	—	—	40 085
в том числе обязательные резервы	—	—	—	—	—	40 085
Средства в кредитных организациях	1 956 609	—	—	—	—	—
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	320 339	—	—	—	—	—
Чистая ссудная задолженность	22 187 898	1 237 362	4 141 811	2 345 732	9 682 642	2 302 091
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	56 039	314 733	—
Требования по текущему налогу на прибыль	—	—	1 093	—	—	—
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	76 712	140 037	46 132	38 786	6 953	1 950
Итого ликвидных активов	27 653 219	1 377 399	4 189 036	2 440 557	10 004 328	2 344 180
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	870 000	2 043 000	—	—	—	—
Средства кредитных организаций	1 144 187	4 930 843	4 042 621	7 288 270	2 496 972	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 804 936	—	51 595	51 595	1 474 266	—
в том числе вклады физических лиц	4	—	—	—	—	—
Выпущенные долговые обязательства	—	—	—	5 000 000	—	—
Обязательства по текущему налогу на прибыль	323	—	—	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	—	—	197	—	—	—
Прочие обязательства	155 927	2 558 655	130 606	10 881	458 500	368
Итого обязательств	5 975 373	9 532 498	4 225 019	12 350 746	4 429 738	368
Обязательства/требования по срочным сделкам	—	—	—	—	—	—
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	5 240 305	—	—	—	63 120	—
Избыток (дефицит) ликвидности	16 437 541	-8 155 099	-35 983	-9 910 189	5 511 470	2 343 812
Накопленный разрыв	16 437 541	8 282 442	8 246 459	-1 663 730	3 847 740	6 191 552
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	—	53	42	-5	11	17
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	275	-86	-1	-80	124	—

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
На 1 июля 2016 г.	809 128	7 305 611	4 586 427	—	12 701 166
На 1 января 2016 г.	5 110 421	62 308	130 696	—	5 303 425

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Для целей мониторинга риска ликвидности дополнительно к отчету о соответствии срочности требований и обязательств (GAP) моделируется стресс-тест. Базовый сценарий основан на существенном снижении стоимости требований и обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости, значительный рост просроченной задолженности по кредитному портфелю, существенное изменение курсов иностранных валют.

5.7.4 Рыночный риск

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости торгового портфеля приведены в п.4.1.4.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- при определении ценовых условий проводимых операций по привлечению и размещению ресурсов Банк руководствуется принципами, заложенными, в том числе, и в «Процентной политике АО РОСЭКСИМБАНК», утвержденной Советом директоров Банка. Процентный риск сводится к минимуму путем соблюдения соответствия способов формирования процентных ставок по выдаваемым кредитам и по пассивным операциям;
- риск, связанный с колебаниями курсов иностранных валют, в достаточной степени минимизирован, так как Банк соблюдает лимиты открытой валютной позиции, установленные Банком России;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- определение для каждого структурного подразделения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – использование механизма принятия коллегиальных решений.

Значения рыночного риска и его составляющих

По состоянию на	Процентный риск, тыс. рублей	Фондовый риск, тыс. рублей	Валютный риск, тыс. рублей	Рыночный риск, тыс. рублей	Стоимость торгового портфеля, тыс. рублей	Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, %
1 июля 2016 г.	61 318	6 026	97 266	2 057 624	540 270	380,9%
1 января 2016 г.	13 327	2 280	1 225 216	1 420 307	320 339	443,4%

Расчет специального процентного риска

Финансовые инструменты	Коэффициент, %	Величина позиции		Значение риска	
		1 июля 2016 г.	1 января 2016 г.	1 июля 2016 г.	1 января 2016 г.
Без риска	0,0	—	—	—	—
С низким риском:		—	—	—	—
– имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	—	204 389	—	511
– имеющие срок, оставшийся до погашения, от 6 до 24 месяцев	1,0	—	—	—	—
– имеющие срок, оставшийся до погашения свыше 24 месяцев	1,6	—	—	—	—
Со средним риском	8,0	—	—	—	—

Финансовые инструменты	Коэффи-	Величина позиции		Значение риска	
С высоким риском	12,0	502 610	101 698	60 313	12 204

Процентный риск

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	16 801 615	1 355 011	-3 987 937	2 107 315	-5 689 150	333 939	-651 897
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	644 040	45 165	-99 698	21 073	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-644 040	-45 165	99 698	21 073	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Для целей мониторинга процентного риска в качестве внутренней отчетности используется методика изменения NPV денежных потоков. В качестве базовых кривых используются безрисковые кривые процентных ставок. Расчет чувствительности основывается на базовом сценарии параллельного сдвига кривых на 1bp и стресс-сценарии сдвига кривых на 400bp.

Чувствительность рублевой части баланса на всем горизонте жизни требований и обязательств по состоянию на 01.07.2016 составляет 1,1 млн. руб., при стрессовом изменении ставок – 409,8 млн. руб., долларовой части баланса – 86 тыс. USD и 44 млн. USD, соответственно.

Фондовый риск

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- Кредитным комитетом устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Устанавливаются суммарные лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на операции покупки, кредитования под залог, РЕПО в разрезе отдельных эмитентов, внутридневные лимиты открытой позиции;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Департамента рисков, Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита;
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

- осуществляется регулярное рассмотрение структуры портфеля ценных бумаг на заседаниях Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами.

Для мониторинга фондового риска в управленческих целях используются показатели чувствительности рыночных рисков VAR, Stress-test и CVAR, рассчитываемые исходя из исторической волатильности рыночных индикаторов. По портфелю облигаций показатели составляют VAR – 2,5 млн. руб. CVAR – 2,8 млн.руб. Stress-test – 30,4 млн. руб. Необходимо отметить, что все бумаги находятся в портфеле Банка до погашения.

Валютный риск

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Наименование статей	На 1 июля 2016 г.				На 1 января 2016 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Активы								
Денежные средства	–	–	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 067 990	–	–	–	3 151 746	–	–	–
в том числе обязательные резервы	135 106	–	–	–	40 085	–	–	–
Средства в кредитных организациях	9 474	35 095	2 813 384	–	141 141	316 282	1 495 968	3 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540 270	–	–	–	320 339	–	–	–
Чистая ссудная задолженность	27 077 867	10 964 457	757 077	–	25 902 563	15 765 537	229 436	–
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	–	–	–	54	–	–	–
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	347 534	–	–	–	370 772	–	–	–
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	294 670	–	–	–	336 693	–	–	–
Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	–	–	–	1 093	–	–	–
Отложенные налоговый актив	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	141 868	109 798	1 340	–	141 507	168 583	480	–
Всего активов	31 507 820	11 109 350	3 571 801	35 483	30 365 908	16 250 402	1 725 884	3 218
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	3 108 000	–	–	–	2 913 000	–	–	–
Средства кредитных организаций	2 259 902	6 426 571	1 919 207	314	2 830 000	15 306 096	1 766 797	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 686 442	3 839 736	1 708 145	32 981	3 849 489	1 500 357	32 546	–
Вклады физических лиц, в т.ч.	2	2	–	–	2	2	–	–
Выпущенные долговые обязательства	5 000 000	–	–	–	5 000 000	–	–	–
Обязательства по текущему налогу на прибыль	313	–	–	–	323	–	–	–
Отложенное налоговое обязательство	197	–	–	–	197	–	–	–
Прочие обязательства	3 117 110	68 567	25 240	46 196	3 218 402	84 818	11 713	4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	9 229	–	15 251	–	21 252	37	17 069	–
Всего обязательств	20 181 193	10 334 874	3 667 843	79 491	17 832 663	16 891 308	1 828 125	4
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	12 651 000	–	–	–	12 651 000	–	–	–
Эмиссионный доход	–	–	–	–	–	–	–	–
Резервный фонд	–	–	–	–	–	–	–	–
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–	–	–
Переоценка основных средств	787	–	–	–	787	–	–	–
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-910 323	–	–	–	-1 194 183	–	–	–
Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	219 589	–	–	–	335 708	–	–	–
Всего источников собственных средств	11 961 053	–	–	–	11 793 312	–	–	–
Всего пассивов	32 142 246	10 334 874	3 667 843	79 491	29 625 975	16 891 308	1 828 125	4
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 294 505	2 136 437	6 127 742	–	18 829 331	1 837 474	2 822 647	–

Наименование статей	На 1 июля 2016 г.				На 1 января 2016 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	21 803	1 233	56 398	—	—	—	69 687	—

Правовой риск и риск потери деловой репутации – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В Банке на постоянной основе осуществляется управление правовым риском и риском потери деловой репутации. В связи с этим в Банке в 2015 году были разработаны и введены в действие новые редакции внутренних нормативных документов, регулирующие порядок принятия решений органами управления, порядок совершения операций и взаимодействия подразделений, порядок подписания и визирования документов. Договорно-правовым департаментом Банка на регулярной основе готовятся обзоры и комментарии изменений в действующем законодательстве. Службой внутреннего контроля, Договорно-правовым департаментом, Службой финансового мониторинга и другими ответственными подразделениями осуществляется рассылка федеральных законов, постановлений и распоряжений Правительства РФ, нормативных документов банка России и прочих документов, поступающих из федеральных органов исполнительной власти. Основной задачей системы мониторинга законодательства является обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка. Все процедуры и правила, установленные в Банке, документируются и содержат основные условия проведения операций. В Банке обеспечивается своевременное доведение до структурных подразделений и служащих внутренних документов (изменений к ним), принимаемых в Банке, определяющих основные принципы управления рисками. Мониторинг законодательства осуществляется на постоянной основе. При возникновении дополнительных факторов банковских рисков сотрудники и руководители Банка в рамках выполнения своих должностных обязанностей обязаны информировать руководство Банка о выявленных факторах повышения банковских рисков.

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. На 1 июля 2016 г. размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России № 346-П в целях определения норматива достаточности капитала, составил 195 736 тыс. рублей (на 1 января 2016 г. – 90 708 тыс. рублей).

И.о. Председателя Правления



[Handwritten signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Бондарюк Наталья Александровна

Раскрытие Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2016 года осуществлено на официальном сайте Банка <http://www.eximbank.ru> в информационно-телекоммуникационной сети Интернет 21 августа 2016г.