

Код территории по СКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286575000	29296990	1027739109133	2700-Г	044525192

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 октября 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		2 942 683	3 151 746
2.1	Обязательные резервы		146 926	40 085
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	3 020 763	1 956 609
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	504 064	320 339
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3	38 366 388	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	5.1.4	319 010	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		324 962	336 693
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	5.1.5	460 151	310 570
13	Всего активов		45 939 168	48 345 412
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		2 882 000	2 913 000
15	Средства кредитных организаций	5.1.6	13 135 823	19 902 893
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	9 601 610	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		266	323
20	Отложенное налоговое обязательство		197	197
21	Прочие обязательства		3 272 851	3 314 937
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.8	44 337	38 358
23	Всего обязательств		33 937 084	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	5.1.9	-910 323	-1 194 183
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		260 620	335 708
35	Всего источников собственных средств		12 002 084	11 793 312
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		25 219 988	23 489 452
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		438 709	69 687
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления



[Signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

[Signature]

Бондарюк Наталья Александровна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 760 934	881 619
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.1	1 706 622	262 272
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.1	1 000 068	535 053
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	54 244	84 294
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 693 050	404 928

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.3	687 067	366 623
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.2.4	551 883	38 305
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	5.2.5	454 100	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 067 884	476 691
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:	5.2.6	-143 018	-226 192
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 543	-269
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		924 866	250 499
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2.7	70 638	121 520
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		-5	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.8	177 384	-1 147 925
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.9	-410 403	1 600 696
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 317	141
14	Комиссионные доходы	5.2.10	37 226	8 370
15	Комиссионные расходы	5.2.11	18 966	9 458
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	5.2.12	9 147	782
19	Прочие операционные доходы	5.2.13	340 828	6 198
20	Чистые доходы (расходы)		1 133 032	830 823
21	Операционные расходы	5.2.14	830 119	585 408
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		302 913	245 415
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.15	42 293	30 980
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		350 620	214 435
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	5.2.16	-90 000	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		260 620	214 435

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	
1	2	3	4	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		260 620	214 435
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		260 620	214 435

Заместитель Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



[Signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

[Signature]

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКЛЮ	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 октября 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 сформированный	5.3	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 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
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
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
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		38 711	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
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		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
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		25 808	X	17 858	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		64 519	X	29 764	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		11 676 158	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
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
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		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
41.1.4	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)		11 676 158	X	11 447 221	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		260 975	X	312 428	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	5.3	2 030 000	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
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		2 290 975	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, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы		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
	ненадлежащие активы					
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)		2 290 975	X	2 512 428	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		13 967 133	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		36 817 064	X	23 752 459	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		36 817 064	X	23 752 459	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		36 817 261	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)	5.3	31.7	X	48.2	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5.3	31.7	X	48.2	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	5.3	37.9	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
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового		0.0	X	0.0	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
	капитала					
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 поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		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
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 5.3 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	5.3	17 156 441	14 439 360	10 369 864	40 582 368	37 763 012	13 379 875
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		3 357 528	3 357 528	0	4 976 846	4 976 846	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 942 683	2 942 683	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 долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		319 010	319 010	0	1 714 492	1 714 492	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам		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 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
	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:	5.3	2 775 204	2 675 204	535 041	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		174 217	174 217	34 843	219 516	219 516	43 903
1.3	Активы с коэффициентом риска 50		0	0	0	10 928 154	10 928 154	5 464 077

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 резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	процентов, всего, из них:							
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	5.3	0	0	0	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, всего, из них:		8 155 191	5 550 239	5 550 239	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 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
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		2 868 518	2 856 389	4 284 584	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:		12 094 417	12 094 417	604 721	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		12 094 417	12 094 417	604 721	1 405 209	1 405 209	70 260
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		18 797 021	18 590 155	20 831 385	8 776 687	8 584 581	7 515 769
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		15 110 702	14 910 636	16 401 700	5 324 924	5 258 931	5 784 824
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		3 664 894	3 664 596	4 243 147	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
2.2.5	с коэффициентом		14 923	14 923	186 538	16 158	16 158	161 580

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
	риска 1250 процентов							
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:		11 358 721	11 314 382	433 101	5 303 426	5 265 066	63 395
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		438 709	438 696	433 101	69 687	69 686	63 395
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без		10 920 012	10 875 686	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
	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.7.6	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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.7.4	2 105 427	1 420 307
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.7.4	59 011	13 327
7.1.1	общий		1 904	612
7.1.2	специальный		57 107	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:	6.7.4	4 508	2 280
7.2.1	общий		2 254	1 140
7.2.2	специальный		2 254	1 140

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск	6.7.4	104 916	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:		2 991 586	133 871	2 857 715
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.2.6	2 815 337	143 018	2 672 319
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		131 912	-15 126	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	5.1.8	44 337	5 979	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.		11 676 158	11 700 470	11 369 568	11 447 221
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		50 040 786	50 005 827	56 085 918	51 674 162
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.4	23.3%	23.4%	20.3%	22.2%

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 «ЭКСПА»	АО РОСЭКСИМБАНК
2	Идентификационный номер инструмента	неприменимо	неприменимо	101027908
3	Применимое право	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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	1 530 000	500 000	12 651 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 700 000 (Российский рубль)	500 000 (Российский рубль)	12 651 000 (Российский рубль)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной 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 увеличения платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	конвертируемый	конвертируемый	неконвертируемый

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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 (приращения) 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 5.2.6).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 3 118 797, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 468 590;

1.2. изменения качества ссуд 389 237;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 183 920;

1.4. иных причин 77 050.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 3 205 946, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 230 167;

2.2. погашения ссуд 2 317 082.

2.3. изменения качества ссуд 154 011

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 390 978

2.5. иных причин 113 708

Заместитель Председателя Правления АО РОСЭКСИМБАНК



Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЭКСИМБАНК

Н. Александровна

Бондарюк Наталья Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	По ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286375000	29296990	1027739109133	2790-Г	044525192

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ
НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 1 октября 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)	5.4	4.5	31.7		48.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.4	5.5	31.7		48.2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.4	8	37.9		58.8	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.4	15	299.3		97.6	
5	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.4	50	305.5		467.3	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.4	120	15.0		6.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	5.4	25	Максимальное	20.8	Максимальное	20.9
				Минимальное	0.4	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)	5.4	800	109.5		123.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0		0.0	

№ п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
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:		45 939 168
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		неприменительно 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		1 526 264
7	Прочие поправки		214 241
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		47 251 191

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:		36 111 994
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		64 519
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		36 047 475
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
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 неприменительно

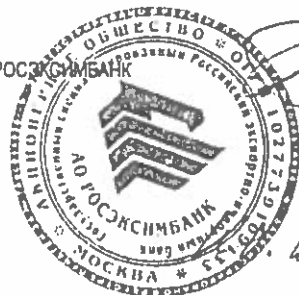
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
			нимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного 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:		12 467 047
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:		12 467 047
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		11 314 381
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 788 117
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		1 526 264
Капитал и риски			
20	Основной капитал		11 676 158
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		50 040 786
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.4	23.3%

Заместитель Председателя Правления АО РОСЗКСИМБАНК

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСЗКСИМБАНК

Бондарюк Наталья Александровна



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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:		1 153 858	-1 168 765
1.1.1	проценты полученные		2 798 410	814 292
1.1.2	проценты уплаченные		1 412 795	376 466
1.1.3	комиссии полученные		37 226	8 370
1.1.4	комиссии уплаченные		18 966	9 458
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		85 141	76 425
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		177 384	-1 147 925
1.1.8	прочие операционные доходы		343 145	6 612
1.1.9	операционные расходы		813 059	514 672
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		42 628	25 943
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		620 164	-7 995 516
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-106 841	3 847
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-210 990	447 648
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 401 731	-13 571 624
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-198 524	-64 836
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-31 000	1 678 922
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-4 994 142	1 178 866
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5 091 288	-700 748
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		-331 358	3 032 409
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 774 022	-9 164 281
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		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	648

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»		52 977	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		10 520	-21 377
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	-65 479
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		63 497	-86 208
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		-1 089 269	1 728 340
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	5.5	748 250	2 477 851
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		5 816 520	5 544 985

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature]

Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер АО РОСКСИМБАНК

[Handwritten signature]

Бондарюк Наталья Александровна

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 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: 9 месяцев 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.vcb.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 вкладчиками физических лиц и вышел из системы страхования вкладов.

Банк имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности в иностранной валюте международного рейтингового агентства Moody's Investors Service на уровне «Ba2» (прогноз негативный), а также индивидуальный рейтинг кредитоспособности «A++» со стабильным прогнозом Рейтингового Агентства RAEX («Эксперт РА»).

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Московской межбанковской валютной биржи, Российского финансово-банковского союза (РФБС), РОССБИ/ИФТ, 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», Национальной ассоциации участников фондового рынка.

Численность персонала

	человек	
	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Списочная численность персонала, в том числе:	236	220
- численность основного управленческого персонала (Правление банка)	3	6
Численность Совета директоров банка	7	9

3. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

14 октября 2016 года на корреспондентский счет АО РОСЭКСИМБАНК от АО «Российский экспортный центр» поступили денежные средства в размере 8 100 000 тыс. рублей в соответствии с Договором купли-продажи акций № 301- 2016 от 30 сентября 2016г. После государственной регистрации отчета об итогах выпуска акций уставный капитал АО РОСЭКСИМБАНК увеличится на 8 100 000 тыс. рублей и составит 20 751 000 тыс. рублей.

4. 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-вещную 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 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 неиспользуемая 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 неиспользуемой 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.

5. 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

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1.1 Средства в кредитных организациях

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	2 869 421	395 904	624,8%
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	25 678	139 338	-81,6%
Средства в клиринговых организациях	125 664	1 421 367	-91,2%
Средства в кредитных организациях	3 020 763	1 956 609	54,4%

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

	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На октября 2016 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации кредитных организаций	руб.лн	2018г.	10,8	475 890
Облигации нерезидентов	руб.лн	—	—	—
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	руб.лн	—	—	28 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				504 064

	валюта	Сроки погашения	Купонный доход (%)	На 1 января 2016 г.
Долговые ценные бумаги	х	х	х	х
Облигации кредитных организаций	руб.лн	—	—	—
Облигации нерезидентов	руб.лн	2016	7-8,7	306 087
Долевые ценные бумаги	х	х	х	х
Корпоративные акции	руб.лн	—	—	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 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Энергетика	28 174	14 252	97,7%

Кредитные организации	-	-	-
Итого	28 174	14 252	97,7%

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 переговорных 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».

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

	Валюта	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	5 097 173	4 110 698	24,0%
	доллары	3 155 682	6 049 723	-47,8%
	евро	38 932	102 149	-61,9%
Кредиты юридическим лицам - нерезидентам	рубли	3 606 613	-	100,0%
	доллары	6 866 572	9 370 920	-26,7%
	евро	612 846	-	100,0%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	рубли	182 275	76 737	137,5%
Итого кредиты юридическим лицам		19 560 093	19 710 227	-0,8%
Обратное РЕПО	рубли	11 977 604	13 398 347	-10,6%
Кредиты кредитным организациям	рубли	5 172 142	8 223 721	-37,1%
	доллары	296 480	344 894	-14,0%
	евро	1 266 069	127 287	894,7%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	94 000	93 060	1,0%
Итого кредиты кредитным организациям		18 806 295	22 187 309	-15,2%
Чистая ссудная задолженность		38 366 388	41 897 536	-8,4%

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

Виды деятельности заемщиков	На 1 октября 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:	22 029 166	2 469 073	19 560 093	22 378 104	2 667 877	19 710 227
по видам экономической деятельности:	x	x	x	x	x	x
Обрабатывающие	8 680 153	1 303 642	7 376 511	10 445 679	1 464 949	8 980 730

Виды деятельности заемщиков	На 1 октября 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
производства, из них:						
- производство транспортных средств и оборудования;	2 665 863	12 087	2 653 776	2 879 995	9 700	2 870 295
- целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность;	1 196 199	1 133 319	62 880	1 303 118	1 225 252	77 866
- химическое производство	1 088 148	9 617	1 078 531	380 000	3 800	376 200
- обработка древесины и производство изделий из дерева;	243 548	43 306	200 242	311 750	186 931	124 819
- производство машин и оборудования	403 383	3 561	399 822	223 742	7 219	216 523
- металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	77 730	233	77 497	126 286	379	125 907
- прочие обрабатывающие производства	3 005 282	101 519	2 903 763	5 220 788	31 668	5 189 120
Кредиты нерезидентам	11 176 440	90 408	11 086 032	9 371 429	509	9 370 920
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 000 346	931 776	68 570	1 158 167	947 559	210 608
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования.	863 564	142 727	720 837	746 983	39 367	707 616
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство.	-	-	-	215 052	215 052	-
Прочие виды деятельности	308 663	520	308 143	440 794	441	440 353

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

Распределение заемщиков по территориям	На 1 октября 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:	22 029 166	2 469 073	19 560 073	22 378 104	2 667 877	19 710 227
Всего по России	10 852 726	2 378 665	8 474 061	13 006 675	2 667 368	10 339 307
Свердловская область	904 718	90 472	814 246	2 915 307	29 153	2 886 154
Тверская область	1 894 743	-	1 894 743	2 401 533	215 052	2 186 481
Республика Татарстан	1 080 831	796	1 080 035	1 500 000	-	1 500 000
Архангельская область	947 018	833 313	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	1 076 504	343 525	732 979	1 032 476	358 554	673 922
Новосибирская область	689 531	689 531	-	795 700	795 700	-
Воронежская область	298 102	298	297 804	440 794	441	440 353
Тульская область	907 475	9 075	898 400	380 000	3 800	376 200
г. Санкт-Петербург	352 147	151 240	200 907	379 945	51 862	328 083

Распределение заемщиков по территориям	На 1 октября 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
Пермский край	306 731	231 812	74 919	273 207	139 336	133 871
Ярославская область	250 000	2 500	247 500	250 000	2 500	247 500
Кабардино-Балкарская республика	77 730	233	77 497	126 286	379	125 907
Орловская область	79 760	11 190	68 570	89 260	12 523	76 737
Московская область	924 779	—	924 779	38 000	114	37 886
Ставропольский край	43 145	130	43 105	32 000	96	31 904
Ленинградская область	180 673	542	180 131	—	—	—
Ростовская область	222 887	—	222 887	—	—	—
Ульяновская область	86 798	260	86 538	—	—	—
Красноярский край	31 770	3 177	28 593	—	—	—
Кредиты президентам	11 176 440	90 408	11 086 032	9 371 429	509	9 370 920
Республика Панама	3 720 180	—	3 720 180	5 954 948	—	5 954 948
Республика Эквадор	1 223 117	—	1 223 117	1 358 127	—	1 358 127
Республика Ангола	1 475 608	—	1 475 608	1 313 867	—	1 313 867
Республика Куба	447 683	16	447 667	744 487	509	743 978
Республика Казахстан	466 662	150	466 512	—	—	—
Республика Сингапур	2 999 991	90 000	2 909 991	—	—	—
Республика Беларусь	839 237	230	839 007	—	—	—
Германия	3 962	12	3 950	—	—	—

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

Распределение заемщиков по классам кредитования	На 1 октября 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:	22 029 166	2 469 073	19 560 093	22 378 104	2 667 877	19 710 227
Профильное кредитование	20 294 194	1 363 466	18 930 728	20 230 647	1 113 704	19 116 943
- предэкспортное финансирование	8 029 385	482 492	7 546 893	9 551 003	245 332	9 305 671
- экспортное финансирование	11 474 541	90 706	11 383 835	9 812 222	950	9 811 272
- приобретенные права требования	790 268	790 268	—	867 422	867 422	—
Коммерческое кредитование	802 931	355 840	447 091	1 094 747	578 200	516 547
Векселя	6 000	6 000	—	6 000	6 000	—
Сделки с отсрочкой платежа	236 510	54 236	182 274	251 010	174 273	76 737
Приобретенные права требования	689 531	689 531	—	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 октября 2016 г.						
Чистая ссудная задолженность	15 384 657	3 382 420	2 301 088	4 648 408	10 755 072	1 894 743

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	Просро- ченная задолжен- ность
По состоянию на 1 октября 2016 г.						
Чистая ссудная задолженность	15 384 657	3 382 420	2 301 088	4 648 408	10 755 072	1 894 743
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

5.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Долговые обязательства Российской Федерации	63 458	370 772	-82,9%
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	255 552	—	100,0%
Резервы на возможные потери	—	—	—
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	319 010	370 772	-14%

На основании отчета/выписки вышестоящего депозитария НКО ЗАО НРА в депозитарном учете Банка 03.08.2016 года были произведены операции списания и последующего снятия с учета Облигаций федерального займа с постоянным купонным доходом серии 26 (номер государственной регистрации выпуска 26203 RMFS) в связи с погашением.

5.1.5 Прочие активы

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Требования по получению процентов	197 300	223 464	-11,7%
Дебиторская задолженность	295 294	117 283	151,8%
Резервы на возможные потери	-32 443	-30 177	7,5%
Прочие активы	460 151	310 570	48,2%

5.1.6 Средства кредитных организаций

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Корреспондентские счета банков-резидентов	139 099	—	100,0%
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7 325	14 188	-48,4%
Кредиты, полученные от банков-резидентов	3 473 675	9 147 097	-62,0%
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	7 366 397	7 288 270	1,1%
Кредиты, полученные от международного банка	—	1 753 338	-100,0%
Субординированный кредит	1 700 000	1 700 000	—
Средства кредитных организаций	13 135 823	19 902 893	-34,0%

По состоянию на 1 октября 2016 года отражены по статьям:

- «Кредиты, полученные от банков – резидентов» представляют собой 7 кредитов, со сроками погашения с октября 2016 года по март 2017 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 10,85% 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» – 5 кредитов, номинированных в рублях, долларах США и евро (на 1 января 2016 г. – один кредит, полученный от банка – резидента ОЭСР, номинированный в долларах США), со сроками погашения с октября 2016 года по март 2017 года (на 1 января 2016 г. – октябрь

2016 года), с процентными ставками 10,5% годовых в рублях, LIBOR 6м + 3,4639% годовых в долларах США и от 0,25% до 1,85% годовых в евро. (на 1 января 2016 г.: LIBOR 6м + 2,55% 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 Банка 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. Процентные ставки - от 9,5% до 9,75% годовых, со сроком погашения 3 октября 2016 года

5.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Частные компании	2 220 608	3 804 933	+1,6%
Срочные депозиты компании- резидента	5 992 016	–	100,0%
Срочный депозит компании-нерезидента	539 613	622 698	-13,3%
Субординированный депозит	500 000	500 000	–
Средства Министерства финансов РФ	349 369	454 757	-23,2%
Средства физических лиц	4	4	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 601 610	5 382 392	78,4%

По состоянию на 1 октября 2016 года, отражены по статьям:

- «Срочные депозиты компании-резидента» – четыре депозита, номинированные в рублях, долларах США, Евро, сроком до марта и апреля 2018 года, привлеченные под ставку 13,0% годовых в рублях, 3,0% годовых 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 349 369 тыс. рублей (на 1 января 2016 г. – 454 757 тыс. рублей) по ставке, устанавливаемой Международным Банком Реконструкции и Развития (далее – «МБРР») (LIBOR 6м + суммарный spread LIBOR) и погашением в 2020 году.

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

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Финансы	931 182	1 022 856	-9,0%
Страхование	3 726 153	3 500 182	6,5%
Промышленное производство	283 508	198 612	42,7%
Торговля	782 465	110 888	605,6%
Информационные технологии	21 686	66 535	-67,4%
Строительство	67	15 614	-99,6%
Рекламная деятельность	178	11 202	-98,4%
Научная деятельность	1 789	345	418,6%
Консультирование и исследование	3 500 294	114	3 070,4%
Физические лица – сотрудники	4	4	–
Прочее	4 919	1 283	283,4%
Средства клиентов	9 252 241	4 927 635	87,8%

На 1 октября 2016г. в АО РОСЭКСИМБАНК находились на обслуживании 132 юридических лица. На 1 января 2016 г. в АО РОСЭКСИМБАНК находились на обслуживании 111 юридических лиц.

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

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
Резервы под кредитные линии	44 325	38 358	15,6%
Резервы под выданные гарантии	12	–	100,0%
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	44 337	38 358	15,6%

5.1.9 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.

5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовом результате

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

	Валюта	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	434 595	154 683	181,0%
	доллары	70 126	98 805	-29,0%
	евро	844	–	100,0%
Кредиты юридическим лицам – нерезидентам	рубли	68 043	–	100,0%
	доллары	398 239	281 565	41,4%
	евро	28 221	–	100,0%
Кредиты кредитным организациям	рубли	1 689 764	260 703	548,2%
	доллары	8 202	928	783,8%
	евро	8 014	2	400,6%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	642	639	0,5%
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		2 706 690	797 325	239,5%

5.2.2 Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Ценные бумаги Российской Федерации	23 970	38 599	-37,9%
Ценные бумаги нерезидентов	4 729	22 673	-79,1%
Ценные бумаги кредитных организаций	25 545	15 910	60,6%
Ценные бумаги юридических лиц	–	7 112	-100,0%
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	54 244	84 294	-35,6%

5.2.3 Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	Валюта	За 9 месяцев 2016 года	9 месяцев 2015 года	Изменение
Кредитные организации-резиденты	рубли	170 985	71 041	140,7%
	доллары	62 102	122 180	-49,2%
	евро	3 990	–	100,0%
Кредиты организации-нерезиденты	рубли	6 586	–	100,0%
	доллары	169 272	131 471	28,8%

	евро	37 889	27 182	39,4%
Банк России	рубли	236 243	14 707	1506,3%
	доллары	–	42	-100,0%
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций		687 067	366 623	87,4%

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

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

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Юридические лица-резиденты	534 567	23 478	в 22,8 раз
Юридические лица-нерезиденты	14 069	12 393	13,5%
Министерство финансов РФ	3 247	2 434	33,4%
Процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	551 883	38 305	в 14,4 раза

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

5.2.5 Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
- в рублях	454 100	–	100,0%
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	454 100	–	100,0%

Увеличение процентных расходов связано с выпуском процентных облигаций.

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

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Резерв под кредиты	-142 415	-260 638
Резерв по приобретенным правам требования по кредитным соглашениям	–	34 393
Резерв под проценты по кредитным требованиям	-1 592	-223
Резерв по учтенным векселям	940	-940
Резерв под проценты по учтенным векселям	-49	-47
Резерв по сделкам с отсрочкой платежа	–	1 263
Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-143 018	-226 192

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

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

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Доходы от расчетных срочных сделок от изменения ставки процента	71 929	115 830
Расходы от расчетных срочных сделок от изменения ставки процента	-5 403	-11 768
Положительная переоценка ценных бумаг	21 652	13 222
Отрицательная переоценка ценных бумаг	-25 101	-1 741
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	7 561	9 341

Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	—	-3 364
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 638	121 520

5.2.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 910 856	5 693 571
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	-2 733 472	-6 841 496
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	177 384	-1 147 925

5.2.9 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 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	35 099 855	34 387 679
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	-35 510 258	-32 786 983
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-410 403	1 600 696

5.2.10 Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Агентская комиссия за предоставление кредита	—	890	-100,0%
Комиссия за исполнение функций агента валютного контроля	16 833	4 212	299,6%
Вознаграждение по переводам клиентов	8 889	892	896,5%
Комиссии по гарантийным операциям	215	1 568	-86,3%
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	654	605	8,1%
Комиссия по кредитным операциям	10 494	—	100,0%
Прочие	141	203	-30,5%
Комиссионные доходы	37 226	8 370	344,8%

5.2.11 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Комиссии по операциям РЕПО	—	—	—
Комиссии по биржевым операциям	4 630	5 210	-11,1%
Комиссия за поручительство	10 577	—	100,0%
Операции с ценными бумагами	116	616	-81,2%
Комиссии по расчетным операциям	1 066	620	71,9%
Комиссии от прочих операций	2 577	50	в 51,5 раз
Комиссионные расходы	18 966	9 458	100,5%

5.2.12 Изменение резерва по прочим потерям

Изменение резерва по прочим потерям включает в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года
Изменение резерва по хозяйственным операциям	-272	1 600
Изменение резерва на возможные потери по земле, временно неиспользуемой в основной деятельности	-16 755	1 107
Изменение резерва на возможные потери по имуществу	32 603	—
Изменения резерва по прочим требованиям	-8	166
Изменение резерва по прочим операциям	-6 421	-2 091
Резервы по прочим потерям	9 147	782

5.2.13 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Начисления субсидии из федерального бюджета в целях компенсации недополученных доходов по кредитам, выдаваемым в рамках поддержки производства высокотехнологичной продукции	299 317	—	100,0%
Сумма по результатам выверки расчетов с учетом нулевых единиц по Договору субзайма	—	3 596	-100,0%
Оплата за установку ПО системы «Клиент-Банк»	—	462	-100,0%
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 967	1 547	221,1%
Доходы от сдачи земли в аренду	—	142	-100,0%
Доход за выполнение функций агента Правительства РФ	2 542	—	100,0%
Доходы при досрочном расторжении соглашений	33 434	—	100,0%
Прочие доходы	568	451	25,9%
Прочие операционные доходы	340 828	6 198	в 55 раз

5.2.14 Операционные расходы

Операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Расходы на содержание персонала	548 974	355 954	54,2%
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	87 040	85 285	2,1%
Организационные и управленческие расходы	75 794	72 129	5,1%
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	90 000	—	100,0%
Расходы по прочим хозяйственным операциям	—	484	-100,0%
Амортизация	17 055	6 593	158,7%
Прочие операционные расходы	53	2	в 26,5 раз
Расходы за досрочное погашение по кредиту	7 176	—	100,0%
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	398	—	100,0%
Другие расходы, относимые к прочим	3 629	7 007	-48,2%
Операционные расходы	830 119	585 408	41,8%

5.2.15 Расход по налогам

Расход по налогам включает в себя следующие позиции:

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Налог на прибыль	2 766	3 140	-11,9%
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	39 527	27 840	42,0%
Расход по налогам	42 293	30 980	36,5%

5.2.16 Убыток от прекращенной деятельности

	За 9 месяцев 2016 года	За 9 месяцев 2015 года	Изменение
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных 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 возможные потери в сумме 32 603 тыс. рублей.

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

На 1 октября 2016 г. собственные средства (капитал) Банка составили 13 967 133 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. амортизированной стоимостью 1 530 000 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 88,6%.

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 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.	Изменение
1 группа активов	—	—	—
2 группа активов	535 041	3 485 554	-84,6%
3 группа активов	—	5 464 077	-100,0%

4 группа активов	5 550 239	4 430 244	25,3%
5 группа активов	4 284 584	–	100,0%
Итого	10 369 864	13 379 875	-22,5%

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 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Достаточность базового капитала	4,5%	31,7%	48,2%
Достаточность основного капитала	5,5%	31,7%	48,2%
Достаточность собственных средств	8,0%	37,9%	58,8%

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отражено в пункте 5.2.6.

Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера отражено в пунктах 5.1.8

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
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	2 030 000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	22 737 433	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	–	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный"	32	–

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
	добавочный капитал			доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	47	2 030 000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	2 030 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	324 962	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	38 711	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвилл) 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	38 711
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	25 808	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
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	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
	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
5.2	уменьшающие 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 полному исключению	37, 41.1.2	—
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	—	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	—
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссульная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	41 706 215	X	X	X
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	—

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
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	—

5.4 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 октября 2016 г. АО РОСЭКСИМБАНК соблюдает все обязательные нормативы.

Показатель финансового рычага показывает процент заимствованных средств по отношению к собственным средствам кредитной организации. По состоянию на 1 октября 2016 г. показатель финансового рычага составил 23,3%.

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.

5.5 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, имеющихся у Банка, недоступных к использованию

На 1 октября 2016 года не доступны к использованию средства субсидии в размере 2 743 413 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 146 926 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 9 месяцев 2016 года и 2015 года Банком не приобретались права требования по договорам отсрочки.

5.6 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 октября 2016 г.	1 479 799	1 479 799
На 1 января 2016 г.	1 663 122	1 663 122

6. 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.

6.1 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.

6.2 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 комплексным 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).

6.3 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.

6.4 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 риск, 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.

а) 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.

6.5 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:

- уровень рисков, принятых Банком, в соответствии с перечнем разработанных ключевых индикаторов риска и их пороговых значений;
- информацию о фактах существенного превышения установленных лимитов, анализ причин превышений, а также информацию о мерах, принимаемых для устранения выявленных нарушений;
- результаты идентификации рисков с обоснованием расчета порогового уровня значимости рисков;
- 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);
- сведения о существенных случаях возникновения рисков и убытков;
- общий объем рисков, принятых Банком, а также уровень каждого существенного риска для Банка в сравнении с установленным риск-аппетитом (в процессе разработки).

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

Максимальное значение капитала, тыс. рублей	14 175 444
Минимальное значение капитала, тыс. рублей	13 643 823
Среднее значение капитала, тыс. рублей	13 979 751
Максимальное значение норматива Н1.1, %	38,5
Минимальное значение норматива Н1.1, %	31,7
Среднее значение норматива Н1.1, %	35,9
Максимальное значение норматива Н1.2, %	38,5
Минимальное значение норматива Н1.2, %	31,7
Среднее значение норматива Н1.2, %	35,9
Максимальное значение норматива Н1.0, %	47,5

Минимальное значение норматива Н1.0, %	37,9
Среднее значение норматива Н1.0, %	43,5

6.7 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.

6.7.1 Страновой риск

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

№ п/п	Наименование статей	Всего на 1 октября 2016 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
I	Активы					
1	Денежные средства	—	—	—	—	—
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 942 683	2 942 683	—	—	—
2.1	Обязательные резервы	146 926	146 926	—	—	—
3	Средства в кредитных организациях	3 020 763	2 995 086	25 677	—	—
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 064	504 064	—	—	—
5	Чистая суммарная задолженность	38 366 388	23 445 667	35 541	3 780 223	11 104 957
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	319 010	319 010	—	—	—
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	1 093	—	—	—
9	Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	324 962	324 962	—	—	—
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	—	—
12	Прочие активы	460 151	160 954	119 996	44 812	134 389
13	Всего активов	45 939 168	30 693 519	181 268	3 825 035	11 239 346
II	Пассивы					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 882 000	2 882 000	—	—	—
15	Средства кредитных организаций	13 135 823	5 962 100	6 315 810	6 519	851 394

№ п/п	Наименование статей	Всего на 1 октября 2016 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 601 610	8 776 763	122	55	824 670
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	266	266	—	—	—
20	Отложенное налоговое обязательство	197	197	—	—	—
21	Прочие обязательства	3 272 851	3 173 808	94 194	—	4 849
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	44 337	39 883	—	533	3 921
23	Всего обязательств	33 937 084	25 835 017	6 410 126	7 107	1 684 834
IV	Внебалансовые обязательства					
24	Безотзывные обязательства кредитной организации	25 219 988	18 278 332	—	5 147 781	1 793 875
25	Гарантии, выданные кредитной организацией	438 709	432 777	—	5 932	—
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	—	—	—	—	—
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,	—	—	—	—	—

№ п/п	Наименование статей	Всего на 1 января 2016 г.	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
	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	Сложившееся 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 9 месяцев 2016 года

№ п/п	Наименование статей	Всего за 9 месяцев 2016 года	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 760 934	2 193 121	7 796	102 753	457 264
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 706 622	1 640 287	92	53 506	12 737
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 000 068	505 565	729	49 247	444 527
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	—	—	—	—	—
1.4	от вложений в ценные бумаги	54 244	47 269	6 975	—	—
2	Процентные расходы, всего	1 693 050	1 465 234	188 152	—	39 664
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	687 067	473 320	188 152	—	25 595
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	551 883	537 814	—	—	14 069
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	454 100	454 100	—	—	—
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 067 884	727 887	-180 356	102 753	417 600
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	-143 018	-62 839	—	-10 646	-69 533
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 543	-1 313	—	75	-305
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	924 866	665 048	-180 356	92 107	348 067
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 638	70 104	534	—	—

№ п/п	Наименование статей	Всего за 9 месяцев 2016 года	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
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	-5	-5	-	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	177 384	-	177 384	-	-
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-410 403	-	-410 403	-	-
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2 317	2 317	-	-	-
14	Комиссионные доходы	37 226	27 384	-	1 591	8 251
15	Комиссионные расходы	18 966	18 850	116	-	-
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	9 147	9 147	-	-	-
19	Прочие операционные доходы	340 828	340 565	-	141	122
20	Чистые доходы (расходы)	1 133 032	1 095 710	-412 957	93 839	356 440
21	Операционные расходы	830 119	821 289	7 264	1 566	-
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	302 913	274 421	-420 221	92 273	356 440
23	Возмещение (расход) по налогам	-42 293	-42 293	-	-	-
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	350 620	322 128	-420 221	92 273	356 440
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-90 000	-90 000	-	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	260 620	-232 128	-420 221	92 273	356 440

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 являющимся 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, в 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	934 838	723 413	-158 595	28	369 992

№ п/п	Наименование статей	Всего за 2015 год	в том числе			
			Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны не ОЭСР
	(отрицательная процентная маржа)					
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, 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

6.7.2 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 иные подходы, действующие в Группе Внэксимбанка.

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 внедрить эффективные внутренние процедуры определения параметров риска-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 определением 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, подразделения 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 октября 2016 г.		Доля, %		1 января 2016 г.		Доля, %	
	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства	Активы	Внебалансовые обязательства
I	23 123 043	5 284 866	51,8	46,5	26 145 044	223 696	55,4	4,2
II	14 179 371	4 953 101	31,7	43,6	12 786 780	3 253 337	27,1	61,4
III	3 052 245	1 083 209	6,8	9,5	3 337 690	1 813 808	7,1	34,2
IV	–	–	–	–	276 383	–	0,6	–
V	4 342 661	37 545	9,7	0,4	4 613 965	12 584	9,8	0,2
Итого	44 697 322	11 358 721	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 октября 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	–	–	–	–	–	–	–	–

Категория качества	1 октября 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
II	314 177	41 464	2,2	0,8	43 928	25 143	0,3	0,8
III	27 106	238	0,9	—	90 398	13 215	2,7	0,7
IV	—	—	—	—	140 935	—	51,0	—
V	2 272 478	2 635	52,3	7,0	2 424 906	—	52,6	—
Итого	2 613 761	44 337	5,8	0,4	2 700 187	38 358	5,7	0,7

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности

Категория качества	1 октября 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	2 862 519	16 697 526	13,0	88,3	1 769 840	21 990 982	7,9	99,1
II	11 865 296	2 220 864	53,8	11,7	12 436 384	198 308	55,6	0,9
III	2 990 567	—	13,6	—	3 312 172	—	14,8	—
IV	—	—	—	—	273 208	—	1,2	—
V	4 310 784	—	19,6	—	4 586 501	—	20,5	—
Итого	22 029 166	18 918 390	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 октября 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	201 701	112 095	1,7	5,0	41 841	1 983	0,3	1
III	26 108	—	0,9	—	89 230	—	2,7	—
IV	—	—	—	—	139 336	—	51,0	—
V	2 241 264	—	52,0%	—	2 397 469	—	52,3	—
Итого	2 469 073	112 095	11,2	0,6	2 667 876	1 983	11,9	0,01

Сведения о реструктурированных кредитах

	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Ссуды, всего, в том числе:	22 029 166	22 378 104
реструктурированные ссуды, всего:		
сумма	872 475	570 550
доля в общей сумме ссуд, %	4,0	2,5%
доля в общей сумме активов, %	2,0	1,2%
В том числе по видам реструктуризации:		
- увеличение срока возврата основного долга	872 475	570 550
- снижение процентной ставки	—	—

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

Информация о просроченной задолженности по кредитам

	До 30 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней	До 30 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
	Кредиты			Резервы, сформированные		
На 1 октября 2016 г.	79 760	—	3 951 228	11 190	—	3 951 228

	От 31 дня до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней
	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 октября 2016 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующим группам активов, %	
	Обеспече- ние I категории качества, учтенное при формирова- нии резерва	Обеспече- ние 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	7 021 161	—	49,5%	—	8 183 513	372 816	64,77%	2,95%
III	2 751 629	132 755	90,2%	4,3%	2 775 876	125 888	83,81%	3,80%
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	1 955 816	—	43,0%	—	2 186 481	2 550	47,67%	0,06%
Итого	11 728 606	132 755			13 145 870	501 254		

Категория качества условного обяза- тельства кредитного характера	1 октября 2016 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %		1 января 2016 г.		Отношение к соответствующей группе обязательств кредитного характера, %	
	Обеспече- ние I категории качества, учтенное при формирова- нии резерва	Обеспече- ние 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	4 365 175	—	88,1%	—	2 275 161	—	69,93%	—
III	1 082 441	—	99,9%	—	1 750 881	—	96,53%	—
IV	—	—	—	—	—	—	—	—
V	34 910	—	93,4%	—	12 584	—	100%	—
Итого	5 482 526	—	—	—	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 «ЭКСАР». 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 октября 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	475 890	–
Облигации нерезидентов	доллары США	–	–
	рубли	–	306 087
долевые ценные бумаги		–	–
Корпоративные акции	рубли	28 174	14 252
Кредиты, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»			
Кредиты нефинансовым организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	2 419 327	626 805
	доллары США	353 024	396 715
	евро	650 559	–
Кредиты кредитным организациям, обеспеченные договорами страхования АО «ЭКСАР»	рубли	1 371 738	–
	доллары США	153 147	205 860
	евро	1 099 914	–

6.7.3 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 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 октября 2016 г.						
Активы						
Денежные средства	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 795 757	–	–	–	–	146 926
в том числе обязательные резервы	–	–	–	–	–	146 926
Средства в кредитных организациях	3 020 763	–	–	–	–	–
Финансовые активы, оцениваемые	504 064	–	–	–	–	–

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 справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Чистая ссудная задолженность	15 384 657	3 382 420	2 301 088	4 648 408	10 755 072	1 894 743
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	54
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	319 010	-
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	1 093	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	224 152	89 718	75 722	23 403	46 963	193
Итого ликвидных активов	21 929 393	3 472 138	2 377 903	4 671 811	11 121 045	2 041 916
Пассивы						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 000	314 000	295 000	-	2 243 000	-
Средства кредитных организаций	2 391 044	8 442 279	602 500	-	1 700 000	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 265 322	-	-	44 711	7 291 577	-
в том числе вклады физических лиц	4	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	5 000 000	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	266	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	197	-	197	-	-	-
Прочие обязательства	2 869 548	312 191	24 279	1 312	65 521	-
Итого обязательств	7 556 180	9 068 470	921 976	46 023	16 300 098	-
Обязательства/требования по срочным сделкам	-	-	-	-	-	-
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	11 295 438	5 932	-	57 351	-	-
Избыток (дефицит) ликвидности	3 077 775	-5 602 64	1 455 927	4 568 437	-5 179 053	2 041 916
Накопленный разрыв	3 077 775	-2 524 489	-1 068 562	3 499 875	-1 679 178	362 738
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%) нарастающим итогом	-	-15%	-6%	20%	-5%	1%
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности(%)	41%	-62%	158%	9 926%	-32%	-

Наименование статей	До востре- бования 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

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
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 октября 2016 г.	615 157	6 408 463	4 335 101	-	11 358 721
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 (GAR) 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.

6.7.4 Рыночный риск

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости торгового портфеля приведены в п.5.1.2.

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 октября 2016 г.	59 011	4 508	104 916	2 105 427	504 064	417,7%
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 октября 2016 г.	1 января 2016 г.	1 октября 2016 г.	1 января 2016 г.
Без риска	0,0	—	—	—	—
С низким риском:		—	—	—	—
- имеющие срок, оставшийся до погашения, менее 6 месяцев	0,25	—	204 380	—	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	—	—	—	—
С высоким риском	12,0	475 890	101 698	57 107	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	14 919 664	-4 989 936	1 449 277	4 415 752	-5 890 110	213 561	-1 436 015
Изменение чистого процентного дохода	X	X	X	X	X	X	X
+ 400 базисных пунктов	571 901	-166 325	36 232	44 158	X	X	X
- 400 базисных пунктов	-571 900	166 325	-36 232	-44 158	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

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, внутрисдневные 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.

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 октября 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	2 942 683	-	-	-	3 151 746	-	-	-
в том числе обязательные резервы	146 926	-	-	-	40 085	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6 208	58 187	2 953 406	2 962	141 141	316 282	1 495 968	3 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 064	-	-	-	320 339	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	26 129 807	10 318 734	1 917 847	-	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	319 010	-	-	-	370 772	-	-	-

Наименование статей	На 1 октября 2016 г.				На 1 января 2016 г.			
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Другие
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	324 962	—	—	—	336 693	—	—	—
Требования по текущему налогу на прибыль	1 093	—	—	—	1 093	—	—	—
Отложенные налоговые активы	—	—	—	—	—	—	—	—
Прочие активы	206 453	128 176	125 522	—	141 507	168 583	480	—
Всего активов	30 434 334	10 505 097	4 996 775	2 962	30 365 908	16 250 402	1 725 884	3 218
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	2 882 (000)	—	—	—	2 913 (000)	—	—	—
Средства кредитных организаций	3 525 551	6 316 617	3 293 344	311	2 830 (000)	15 306 096	1 766 797	—
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 136 325	3 690 086	1 775 199	—	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	266	—	—	—	323	—	—	—
Отложенное налоговое обязательство	197	—	—	—	197	—	—	—
Прочие обязательства	3 105 671	140 202	26 978	—	3 218 402	84 818	11 713	4
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	37 781	—	6 556	—	21 252	37	17 (000)	—
Всего обязательств	18 687 791	10 146 905	5 102 077	311	17 832 663	16 891 308	1 828 125	4
Источники собственных средств								
Средства акционеров (участников)	12 651 (000)	—	—	—	12 651 (000)	—	—	—
Дивидендный 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	260 620	—	—	—	335 708	—	—	—
Всего источников собственных средств	12 002 084	—	—	—	11 793 312	—	—	—
Всего пассивов	30 689 875	10 146 905	5 102 077	311	29 625 975	16 891 308	1 828 125	4
Внебалансовые обязательства								
Безотзывные обязательства кредитной организации	18 127 539	2 921 669	4 170 780	—	18 829 331	1 837 474	2 822 647	—
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	381 358	1 212	56 139	—	—	—	69 687	—

6.7.5 Правовой риск и риск потери деловой репутации

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.

6.7.6 Операционный риск

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 октября 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).

Заместитель Председателя Правления



Золотарев Леван Викторович

Главный бухгалтер

Бондарюк Наталья Александровна

Раскрытие Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2016 года осуществлено на официальном сайте Банка <http://www.eximbank.ru> в информационно-телекоммуникационной сети Интернет 12 ноября 2016г.