

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

Кредитной организации
Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"
/ АО "Россельхозбанк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.4.1	29038886	31011531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	93398883	54532403
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	16229070	11266416
3	Средства в кредитных организациях	5.4.1	4588785	6087209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	28882596	26691713
5	Чистая осудная задолженность	3.2	2197668040	2144522595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 6.1.5	243873178	224585190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1.5	30464015	30464015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2	26294130	11593760
8	Требования по текущему налогу на прибыль		12318	83319
9	Отложенный налоговый актив		17700550	17691828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3.1	19643204	17975627
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		268363	247446
12	Прочие активы		146314374	144268352
13	Всего активов	3.2	2807683307	2679290973
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2	22828339	28855704
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.1	105623114	148061302
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.1	2147437434	1978996431
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.1	746617080	624429929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3098685	1035752
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2	238518789	226177499
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	205064
20	Отложенные налоговые обязательства		1864720	1455500
21	Прочие обязательства	5.1.1	39981375	48417890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1090225	493242
23	Всего обязательств		2560442681	2433698384
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2	339848000	334848000

125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд		7868630	7868630
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		475926	4440861
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1338129	1380357
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных возмездных		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-103418014	-103460242
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13.2	612972	514983
135	Всего источников собственных средств		246725643	245592589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		179983765	174778319
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		166868139	112270842
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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

07.08.2017

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	127022822	137698172
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		14269590	15201830
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		102604185	110915747
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10149047	11580595
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		94534127	100169977
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3.2	7603616	9728300
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		74121172	76383874
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		12809339	14057803
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	32488695	37528195
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-8712095	14684249
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1798705	1914761
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	23776600	52212444
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-869503	-416754
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		6817994	1865630
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-951	-34190
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		937433	2783687
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2851100	-2101600
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		7714	6540
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2865	-493766
14	Комиссионные доходы	3.2	10347342	7375063
15	Комиссионные расходы	3.2	869751	708808
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	18666
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-8924	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1161690	1470681
19	Прочие операционные доходы		6204257	6128425
20	Чистые доходы (расходы)		48034536	68106018
21	Операционные расходы	3.2	45788665	65571513
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		2245871	2534505
23	Возмещение (расход) по налогам		1632899	1663678
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		669856	901658
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-56884	-30831
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	612972	870827

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	612972	870827
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X

3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-52785	-98238
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-52785	-98238
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	-10557	-19648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-42228	-78590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-3564438	5928948
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-3564438	5928948
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	400497	1572698
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-3964935	4356250
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-4007163	4277660
10	Финансовый результат за отчетный период	-3394191	5148487

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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

07.08.2017

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

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

по состоянию на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до
			1 января 2018 года		1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5.3.1	339848000.0000	X	334848000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		246048000.0000	X	241048000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	X	93800000.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-102903031.0000	X	-102945259.0000	X
2.1	прошлых лет		-102903031.0000	X	-103460242.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	51483.0000	X
3	Резервный фонд		7868630.0000	X	7868630.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3.1	244813599.0000	X	239771371.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		2509013.0000	627253.0000	1718575.0000	1145716.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		5035277.0000	1258819.0000	3776458.0000	2517639.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	53634.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X		0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строки 26, 27)		7544290.0000	X		5548667.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3.1	237269399.0000	X		234222704.0000	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	5.3.1	15000000.0000	X		15000000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X		0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	5.3.1	15000000.0000	X		15000000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	5.3.1	15000000.0000	X		15000000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		813411.0000	X		1518033.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		813411.0000	X		1518033.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		627253.0000	X		1145716.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X		0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций (и кредитных организаций) - резидентов		186158.0000	X		372317.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы не принадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами не принадлежащих активов		0.0000	X		0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X		0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		813411.0000	X		1518033.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5.3.1	14186589.0000	X		13481967.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3.1	251455888.0000	X		247704671.0000	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		131869063.0000	X		146335230.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		1213138.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	X		0.0000	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X			X
50	Резервы на возможные потери		0.0000	X		0.0000	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		131869063.0000	X		147548368.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000		0.0000	0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	5.3.1	1150.0000		288.0000	863.0000	575.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		176856.0000	X		0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		176856.0000	X		0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы		0.0000	X		0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X		0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		176856.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и опричьностей, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X		0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	5.3.1	178006.0000	X		863.0000	X

58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3.1	131691057.0000	X	147547505.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1	383146955.0000	X	395252176.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		20570434.0000	X	15749768.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2615353223.0000	X	2431451724.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2614539812.0000	X	2429933691.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2615848430.0000	X	2431658274.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.3.2	9.0722	X	9.6330	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.3.2	9.6176	X	10.1939	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.3.2	14.6471	X	16.2544	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5.3.2	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.3.2	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.3.2	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		108578.0000	X	115316.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		743484.0000	X	597613.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0.0000	X	0.0000	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		9541733.0000	X	9942231.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		0.0000	X	0.0000	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	X	0.0000	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)		0.0000	X	0.0000	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

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

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

			Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной ноку подходу, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1.1	2338638343	216272323	1660423884	223637973	2065776696	1538746932		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.1.1	339997826	339860236	0	353909071	353891750	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		165176840	165176840	0	161625339	161625339	0		
1.1.1.2	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		12255548	12239128	0	8027993	8012063	0		
1.1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.1.1	218028365	217996220	43599244	229672150	229646565	45929313		
1.1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		8905451	8873306	1774661	7081189	7055604	1411121		
1.1.2.2	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		
1.1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		98950202	98950202	19790040	118061333	118061333	23612267		
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.1.1	10434	10434	5217	10442	10442	5221		
1.1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0		
1.1.3.2	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		
1.1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		10434	10434	5217	10442	10442	5221		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	6.1.1	1756443738	1580582453	1580582453	1628877392	1461059021	1461059021		
1.4.1	кредитные требования и требования по получению наименований (накопительных) процентов к юридическим лицам	6.1.1	1258202080	1132592403	1132592403	123253291	1101685387	1101685387		
1.4.2	кредитные требования и требования по получению наименований (накопительных) процентов к физическим лицам	6.1.1	311488874	283606444	283606444	308255878	280735447	280735447		
1.4.3	вложения в ценные бумаги	6.1.1	1940405	18908063	18908063	1393916	13541511	13541511		

11.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	16.1.1		24157980	24157980	3623670	21168918	21168918	31753377
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X
12.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
12.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов			761218	748096	374048	794728	775776	387989
12.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов			35364782	34734893	10314425	11555866	13051294	9135906
12.1.3	требования участников клиринга			32397342	32397342	1918667	65660103	65660103	3581805
12.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			395720600	363916361	510757899	334221958	301444148	433303484
12.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов			98734942	92708983	101979881	46900777	40787627	48666390
12.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов			43685268	31306117	40697952	58070479	44273777	57509370
12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов			245072217	231673088	347509632	222950795	21018637	315177956
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов			8228173	8228173	20570434	6299907	6299907	1543768
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:			0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечных атлантам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными			0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:			11308211	10572411	12045793	3271901	3101022	3522313
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов			10289154	9652182	10617400	2866772	2759041	3034945
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов			936891	841379	1177931	399568	336610	471254
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов			0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов			0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов			77373	74213	222639	5561	5371	16114
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов			4793	4637	27823	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			284784420	283694195	118653707	261670532	261177290	313331076
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском			166457881	165674122	118552852	111382584	111277144	131513425
14.2	по финансовым инструментам со средним риском			0	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском			504277	504277	100855	888255	888255	177651
14.4	по финансовым инструментам без риска			117822255	117515796	0	149396693	149018931	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	16.1.1	0	0	0	2015338	0	0	1682298

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	6.1.6	10625903.0	10625903.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.1.6	212518057.0	212518057.0
6.1.1	чистые процентные доходы	6.1.6	158057826.0	158057826.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.1.6	54460231.0	54460231.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.1.6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2	123640761.4	129834227.5
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:	6.1.2	9782414.6	10321870.1
7.1.1	общий	6.1.2	4886074.1	4153905.7
7.1.2	специальный	6.1.2	4896340.5	6167964.4
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	6.1.2	0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:	6.1.2	69569.8	15991.4
7.2.1	общий	6.1.2	29569.3	12189.5
7.2.2	специальный	6.1.2	40000.5	3801.9
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	6.1.2	0.0	0.0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:	6.1.2	0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	6.1.2	0.0	0.0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:	6.1.2	39276.5	48876.7
7.4.1	основной товарный риск	6.1.2	27375.2	35552.9
7.4.2	дополнительный товарный риск	6.1.2	11901.3	13323.8
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	6.1.2	0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.3	210060801	-7265286	202795515
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.3	193672960	-6106361	187566699
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.3	15297616	-561942	14735574
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.3	1090225	-596983	493242
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.3	0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обязательств кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П			по решению уполномоченного органа			Изменение объемов сформированных резервов		
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1.1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	104354162	25.92		27046770	5.62			5863723	-20.30	-21183047
1.1.1	Исуды	104354162	25.92						5863723	-20.30	-21183047
1.2	Реструктурированные суды	343446594	3.13						466742	-2.99	-10284110
1.3	Исуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	28256224	3.71						18410	-3.64	-1031253
1.4	Исуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее неимевшихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	253616216	12.13						627121	-11.88	-30146550
1.4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	22363361	3.34								
1.5	Исуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	4095541	15.24						29720	-14.51	-594454
1.6	Исуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	36342222	20.52						38884	-20.41	-7418009
1.7	Исуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00						0	0.00	0
1.8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	47249510	0.00						0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резерв на возможные потери по которым формируется в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0				0
1.1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0				0
1.2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0				0
1.2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0				0
1.3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0				0
1.3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	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 три квартала от отчетной
			101.07.2017	101.04.2017	101.10.2016

1	2	3	4	5	6	7
11	Основной капитал, тыс. руб.	15.3.4	251455998.0	251560090.0	247704671.0	242480197.0
12	Ведущие балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	15.3.4	2964461246.0	2807322465.0	2792649757.0	2770466781.0
13	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	15.3.4	8.3	9.0	8.9	8.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Результативные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	1 АО "Россельхозбанк"	101033498	1643 (РОССИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковский ой группы	1246 048 000 /Российский рубль	1246 048 000 /Российский рубль
2	2 АО "Россельхозбанк"	1201031498	1643 (РОССИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковский ой группы	125 000 000 /Российский рубль	125 000 000 /Российский рубль
3	3 АО "Россельхозбанк"	1202033498	1643 (РОССИЯ)	Базовый капитал	Базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковский ой группы	168 900 000 /Российский рубль	168 900 000 /Российский рубль
4	4 BSNB Capital S.A.	не применимо	1826 (СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковский ой группы	1500 000 /Доллар США	1500 000 /Доллар США

51AO "Россельхозбанк"	42603349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	10 000 000 / Российский рубль
61AO "Россельхозбанк"	42503349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	10 000 000 / Российский рубль
71AO "Россельхозбанк"	42403349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	10 000 000 / Российский рубль
81AO "НК "РОСНЕФТЬ"	не применимо	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	1 150 000 / Доллар США
91AO "Россельхозбанк"	42703349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	5 000 000 / Российский рубль
101AO "Россельхозбанк"	42803349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	15 000 000 / Российский рубль
111AO "Россельхозбанк"	43403349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	15 000 000 / Российский рубль
121AO "Россельхозбанк"	43503349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	15 000 000 / Российский рубль
131AO "Россельхозбанк"	43603349B	643 (РОССИЯ)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковских облигаций	15 000 000 / Российский рубль

Раздел 5. Продолжение

Регулятивные условия														Проценты/дивиденды/купонный доход			
N п.п.	Наименование характеристик инструмента	Дата выпуска (размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий предоставления выплаты по облигациям	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента					
10		11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21					
1	Заклассифицированный капитал	29.05.2000	Одосрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации							
		12.03.2001															
		18.07.2001															
		26.12.2002															
		17.07.2003															
		12.09.2005															
		03.02.2006															
		29.05.2006															
		28.12.2006															
		28.12.2007															
		21.04.2008															
		29.08.2008															
		27.02.2009															
		02.02.2010															
		30.12.2010															
		29.12.2011															
		29.12.2012															

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 52099023 (номер пояснений: 5.3.3), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 9593252;

1.2. изменения качества ссуд 26626857;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 87715;

1.4. иных причин 15791199.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 45992762, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2604626;

2.2. погашения ссуд 15351467;

2.3. изменения качества ссуд 8219949;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России 54017;

2.5. иных причин 19762703.

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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

07.08.2017

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.3.2	4.5	9.1	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.3.2	6.0	9.6	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.3.2	8.0	14.6	16.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1.8	15.0	127.3	92.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.8	50.0	174.4	198.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.8	120.0	51.3	51.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.3 Минимальное 0.9	Максимальное 16.6 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	227.0	174.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.8	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	8.3	8.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	15.1	13.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2807683307
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		1183826
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		177526557
7	Прочие поправки		24916155
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.3.4	2961477535

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2747582620.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8357701.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2739224919.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1769986.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1637870.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		3407856.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		44301914.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		44301914.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		283694195.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		106167638.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		177526557.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.3.4	251455898.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.3.4	2964461246.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.3.4	8.5

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Приложение 3. Информация о расчете норматива достаточности ликвидности						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	заведенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	заведенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в список И26 (И27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	отрабатываемые средства					
4	несовершенные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по произведенным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					

16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СРЕДСТВЕННАЯ ОЖИДАЕМАЯ ОТДАЧНОСТЬ					
21	ВЛ, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину БДП-25 и БДП-2	X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X	
23	Нормы кредитования ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X	

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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

07.08.2017

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации
119034, Москва, Татаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		17121100	15756755
1.1.1	проценты полученные		127570740	128003640
1.1.2	проценты уплаченные		-102795368	-100179804
1.1.3	комиссии полученные		10297351	5424110
1.1.4	комиссии уплаченные		-915547	-611839
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		500803	118523
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-139	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		936967	2783252
1.1.8	прочие операционные доходы		2903743	1376494
1.1.9	операционные расходы		-19591269	-19517013
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1786181	-1640608
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		44960881	34584409
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4962654	-830095
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1452601	-17197645
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-92098549	-105699665
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4049369	7126458
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6027365	-20274553
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-42235754	-468520
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		179847906	182964828
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		7289463	-10290432
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		551066	-745967
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		62081981	50341164
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"		-324563075	-148943859
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		291924809	159086140
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2498973	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		1804668	3136380
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3025273	-3122210
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		145215	255583
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-36212629	10412034
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		5000000	8000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0

13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		5000000	8000000
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-436595	-1961955
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		30432757	66791243
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		80364727	82527155
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	15.4.1	110797484	147546203

Член Правления, заместитель Председателя Правления

 А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер



 Е.А. Романькова

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

07.08.2017

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за первое полугодие 2017 года**

1. Введение

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

– Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее — Указание № 4212-У);

– Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У);

– Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

– 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

– 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

– Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

– 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;

– 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;

– 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

– составлена по состоянию на 1 июля 2017 года и за период с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года;

– составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее — «тыс. рублей»), если не указано иное;

– включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений;

– не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка — 100%.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение первого полугодия 2017 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, дом 1.

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

Банк имеет широкую развитую региональную сеть обслуживания клиентов, а также представительства за границей.

Банк имеет 73 филиала в Российской Федерации и 6 представительств за рубежом. В первом полугодии 2017 года Вологодский региональный филиал был переведен в статус операционного офиса Санкт-Петербургского регионального филиала, на территории города Москва открыт региональный филиал «Центр корпоративного бизнеса». В первом полугодии 2017 года было открыто зарубежное представительство в Китае.

2.3. Информация об органах управления Банка

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2017 № 372-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» избран Наблюдательный совет Банка в количестве 9 человек в следующем составе: Богомолов О.А., Дворкович А.В., Иванов А.Ю., Морозов Д.С., Патрушев Д.Н., Пристансков Д.В., Стржалковский В.И., Эскиндаров М.А., Генис М.Ю. (независимый директор).

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

2.4.1. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) 11.04.2017 присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне AA(RU), прогноз «Стабильный».

2.4.2. Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) 28.06.2017 присвоило выпуску биржевых облигаций Банка серии БО-02Р кредитный рейтинг AA(RU).

2.4.3. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Moody's Investors Service Банку присвоены следующие кредитные рейтинги.

Fitch Ratings:

На 01.07.2017

На 01.01.2017

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

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

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

На 01.07.2017

На 01.01.2017

<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Стабильный» Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности – «b3» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Стабильный» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов**** – «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности – «b3» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Негативный»
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

*** Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

**** Краткосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

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

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). В группу также входят 27 компаний, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100%, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%. Также у Банка есть ассоциированное участие с долей владения 33,33%.

В течение первого полугодия 2017 года в состав банковской группы включена следующая компания:

- Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ - Инбез».

По состоянию на 01.07.2017 у Банка есть вложения в 7 паевых инвестиционных фондов.

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 17.02.2016 № 14953Н без ограничения срока действия;

- Сертификата о прохождении АО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard — PCI DSS) версии 3.2 № DN-2017-01, выданного АО «ДиалогНаука», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC от 09.01.2017, со сроком действия до 31.12.2017.

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

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

- участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;

- формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных производителей;

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

Банк на протяжении первого полугодия 2017 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг. В рамках реализации указанных мер, Банком в первом полугодии 2017 года увеличен кредитный портфель на 8,4% — до 1 881,3 млрд. рублей.

В первом полугодии 2017 года Банк обеспечил выполнение обязательств, принятых в рамках соглашения с Агентством по страхованию вкладов по увеличению кредитования приоритетных отраслей экономики, а также по ограничению величины фонда оплаты труда и вознаграждения менеджмента в 2016-2018 гг. Кроме того, Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитного портфеля и выдачу кредитов АПК, установленных трехсторонним договором с Росимуществом и Минсельхозом России.

Деятельность Банка в первом полугодии 2017 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;
- высокая стоимость долгосрочных финансовых ресурсов на внутреннем рынке;
- сохранение высокой волатильности мировых финансовых рынков;
- сохранение неустойчивой динамики развития экономики РФ.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года валюта баланса Банка составила 2 807,7 млрд. рублей, что на 128,4 млрд. рублей, или на 4,8%, больше показателя на 1 января 2017 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 78,3% (на 1 января 2017 года — 80,0%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 июля 2017 года составил 2 197,7 млрд. рублей, что на 53,1 млрд. рублей (на 2,5%) больше показателя на 1 января 2017 года. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 10,7% валюты баланса Банка (на 1 января 2017 года их доля составляла 9,8%). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По итогам первого полугодия 2017 года их доля составила 83,9% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2017 года — 81,3%). Объем клиентских средств за первое полугодие 2017 года увеличился на 8,5%.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно уменьшилась с 7,3% до 5,0%, выпущенных долговых обязательств осталась неизменной — 9,3%.

В первом полугодии 2017 года уставный капитал Банка увеличен на 5,0 млрд. рублей (на 1,5%) до 339,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Чистые процентные и чистые комиссионные доходы Банка в первом полугодии 2017 года составили 42,0 млрд. рублей, уменьшившись на 2,2 млрд. рублей (на 5,0%) по сравнению с первым полугодием 2016 года.

В первом полугодии 2017 года в связи с сокращением объемов урегулирования проблемной задолженности операционные расходы Банка уменьшились до 45,8 млрд. рублей, или на 19,8 млрд. рублей (на 30,2%) по сравнению с первым полугодием 2016 года.

Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в первом полугодии 2017 года превысил объем восстановленных резервов на 8,7 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2017 года составила 0,6 млрд. рублей (в первом полугодии 2016 года — 0,9 млрд. рублей).

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

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2017 № 372-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2016 года на выплату дивидендов в сумме 257 492 634 рублей 16 копеек.

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

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

На 1 июля 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П).

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

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

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

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

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

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

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

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по справедливой стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте / драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса / учетной цены драгоценного металла в соответствии с нормативными актами Банка России;
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее — ПФИ) и договоров (сделок), не являющимся ПФИ, на которые распространяются действие Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положения о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П), и отражение в учете ее изменений осуществляется в соответствии с Положением № 372-П;

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

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

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

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

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

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам) — затрат, которые необходимо понести для передачи).

В соответствии с Положением № 579-П и Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов может являться изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок

по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

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

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

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

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

- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 Указания Банка России от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также вступлением в силу Положения № 579-П, а также в целях совершенствования организации и ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. Указано, что начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе, с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве.

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

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

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

5. Исключены положения о порядке осуществления депозитарного учета.

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

В связи с вступлением в силу с 01.01.2017 Указания № 4212-У в целях сопоставимости данных, форма отчетности 0409807 «Отчет финансовых результатов (публикуемая форма)» (далее — форма 0409807) за первое полугодие 2016 года и форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее — форма 0409808) за 2016 год, были пересчитаны в соответствии с порядком составления и представления отчетности по состоянию на 01.07.2017.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409807 за первое полугодие 2016 года.

тыс.рублей

Номер строки формы	Наименование статьи	Суммы, представленные в отчетности за первое полугодие 2016	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	15 380 659	-696 410	14 684 249
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 611 171	-696 410	1 914 761
18	Изменение резерва по прочим потерям	774 271	696 410	1 470 681
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	914 875	-13 217	901 658
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-44 048	13 217	-30 831

Основные корректировки коснулись следующих статей.

В соответствии с требованиями Банка России суммы по доходам / расходам от восстановления / формирования резервов на возможные потери, сформированных под штрафы, пени, неустойки по операциям предоставления (размещения) денежных средств исключены из статьи 18 «Изменение резерва по прочим потерям», вследствие переноса в статью 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам», как относящихся по экономическому смыслу к процентным доходам. Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» и статья 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» были пересчитаны в соответствии с порядком составления и представления отчетности по состоянию на 01.07.2017.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409808 за 2016 год.

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
Данные, предоставленные в отчетности за 2016 год				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 271 901	3 101 022	3 522 313
Скорректированные данные				
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	3 271 901	3 101 022	3 522 313
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	2 866 772	2 759 041	3 034 945

Изменения связаны с выделением в строке 3 «Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:» подстроки 3.1 «с коэффициентом риска 110 процентов» в соответствии с требованиями Указания № 4212-У. В результате отражения данных по строке 3.1 «с коэффициентом риска 110 процентов» показатели, представленные по строке 3 в отчетности за 2016, не изменились.

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

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

5.1.1. Анализ изменений активов и обязательств Банка

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

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

Превышение порога существенности в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» наблюдается по следующим статьям балансовых активов: «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Прочие обязательства» (приведено в таблице).

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	93 398 883	54 532 403
2	Средства кредитных организаций	105 623 114	148 061 302
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 147 437 434	1 978 996 431
4	Прочие обязательства	39 981 375	48 417 890

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	На корреспондентских счетах	77 169 813	43 265 987
2	Обязательные резервы	16 229 070	11 266 416
3	Итого средства в Центральном Банке Российской Федерации	93 398 883	54 532 403

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	10 047 852	6 712 671
2	Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	464 049	1 140 976
3	Кредиты и депозиты банков – резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	9 821 086	9 817 685
3.1	привлеченные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания*	0	2 183
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	85 290 127	130 389 970
4.1	привлеченные по сделкам купли – продажи	0	0

ценных бумаг, переданных без прекращения признания

5	Итого средства кредитных организаций	105 623 114	148 061 302
----------	---------------------------------------------	--------------------	--------------------

*с учетом операций «РЕПО в РЕПО»

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Средства юридических лиц всего, из них:	1 400 820 354	1 354 566 502
1.1	расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	268 439 894	333 829 270
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства всего, в том числе:	1 132 380 460	1 020 737 232
1.2.1	средства, привлеченные по договорам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, из них	746 617 080	624 429 929
2.1	текущие счета и средства до востребования	75 588 154	64 178 410
2.2	депозиты и прочие привлеченные средства	671 028 926	560 251 519
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 147 437 434	1 978 996 431

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательств	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Обязательства по выплате процентов	35 124 720	44 006 139
2	Кредиторская задолженность	4 593 775	3 816 519
3	Иные обязательства	262 880	595 232
4	Итого прочих обязательств	39 981 375	48 417 890

5.1.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В Таблице приведена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 6

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	3 807 257	2 655 261
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	199 468 113	241 229 146
2.1	банкам – нерезидентам	199 305 403	241 003 508
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	162 710	225 638
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	54 154 013	54 654 903
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	54 154 013	54 654 903
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0

4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	346 901 451	490 996 435
4.1	банков – нерезидентов	85 875 068	131 674 575
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	258 722 189	357 276 818
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 304 194	2 045 042

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

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

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

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

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Основной капитал в том числе:	251 455 898	247 704 671
1.1	– базовый капитал	237 269 309	234 222 704
1.2	– добавочный капитал	14 186 589	13 481 967
2	Дополнительный капитал	131 691 057	147 547 505
3	Итого собственные средства (капитал)	383 146 955	395 252 176

Увеличение базового капитала в первом полугодии 2017 года произошло за счет выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Уменьшение дополнительного капитала в первом полугодии 2017 года произошло в основном за счет погашения субординированного кредита, привлеченного в 2007 году на сумму 200 млн. долларов США.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01.07.2017 представлены в следующей таблице:

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	339 848 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	339 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	339 848 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	131 869 063
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 491 579 337	X	X	X
2.1	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата (субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен), отнесенные в добавочный капитал	X	15 000 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	15 000 000
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	137 491 075	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	131 869 063
2.2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	137 491 075	из них: субординированные кредиты	X	129 696 243
2.2.2	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	X	0	Инструменты дополнительного капитала – субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 01 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 01 марта 2013 года подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	19 643 204	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 136 266	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 136 266	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	2 509 013

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 136 266	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	627 253
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 700 550	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 294 097	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	5 035 277
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 406 453	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	1 864 720	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе	3, 5, 6, 7	2 472 424 133	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	0

капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций			
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	1 438	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	1 150

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношения:

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

В течение первого полугодия 2017 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И).

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

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (%)	4,5	9,1	9,6
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (%)	6	9,6	10,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), (%)	8	14,6	16,3

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

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

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

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

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

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

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

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

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией Банка, Долгосрочной программой развития Банка на 2014-2020 года.

5.3.3. Информация о резервах под обесценение

В Таблице 10 приводится информация об остатках по резервам по видам активов.

Таблица 10

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности	193 672 960	187 566 699
2	по иным балансовым активам по которым существует риск понесения потерь и прочим потерям	15 297 616	14 735 574
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам права на которые удостоверяются депозитариями не удовлетворяющим критериям Банка России отраженным на внебалансовых счетах	1 090 225	493 242
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	210 060 801	202 795 515

5.3.4. Информация о финансовом рычаге

Таблица 11

тыс. рублей, %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Основной капитал	251 455 898	247 704 671
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 964 461 246	2 792 649 767
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	8,5	8,9

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» на 01.07.2017 составила 2 961 477 535 тыс. рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 — 2 964 461 246 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 2 983 711 тыс. рублей и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) и различиями в методике расчетов указанных показателей.

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

5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

Таблица 12

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Денежные средства	29 038 886	31 011 531
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	77 169 813	43 265 987
3	Средства в кредитных организациях	4 588 785	6 087 209
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	110 797 484	80 364 727

5.4.2. Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

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

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

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

6.1.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона (в том числе в отношении группы лиц, взаимосвязанных с заемщиком). При осуществлении программ кредитования и инвестирования

приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

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

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

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

В рамках управления остаточным риском Банк:

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

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

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

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

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

В течение первого полугодия 2017 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 38 659 780 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года — 54 731 636 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 38 370 432 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года на сумму — 54 063 499 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 24 351 900 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года на сумму — 40 288 907 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 2 708 314 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года на сумму — 3 682 686 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 33 523 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года на сумму — 24 997 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию в течение 1 полугодия 2017 на сумму 7 190 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2016 года на сумму — 1 853 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за первое полугодие 2017 года Банком был получен убыток в размере — 23 644 971 тыс. рублей (за первое полугодие 2016 года — 43 588 250 тыс. рублей). Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится Банком в соответствии с требованиями Положений № 579-П и № 446-П. Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение первого полугодия 2017 года и первого полугодия 2016 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение первого полугодия 2017 и первого полугодия 2016 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.07.2017 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 54 231 497 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 44 113 812 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением №254-П в размере 20 815 805 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 17 632 194 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 139-И.

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

В Таблицах 13 и 14 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 254-П и № 283-П на основе отчетности по формам 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017 соответственно).

В Таблицах 15 и 16 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 17 и 18 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков — юридических лиц.

В Таблицах 19 и 20 приводится информация о количестве реструктурированных ссуд и о стоимости полученного обеспечения по категориям качества. К реструктурированной задолженности относится задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятном режиме.

Таблица 13

тыс. рублей

Сумма требований на 01.07.2017									
№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв
			1	2	3	4	5		
1	Корреспондентские счета	4 115 816	4 115 816	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего	2 251 346 880	1 194 732 060	647 832 098	137 332 463	55 695 179	215 755 080	288 387 119	166 400 062
	в том числе:								
2.1	- кредитным организациям	315 328 596	315 050 341	0	0	0	278 255	278 255	278 255
2.2	- юридическим лицам	1 600 589 483	876 970 119	345 932 733	130 238 560	53 105 982	194 342 089	259 828 334	137 916 173
2.3	- физическим лицам	335 428 801	2 711 600	301 899 365	7 093 903	2 589 197	21 134 736	28 280 530	28 205 634
3	Учтенные векселя всего	19 921 368	18 888 818	0	895 000	0	137 550	531 350	531 350
	в том числе:								
3.1	- кредитных организаций	19 026 368	18 888 818	0	0	0	137 550	137 550	137 550
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0	0	393 800	393 800
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	28 641 698	26 781 367	1 393 322	0	0	467 009	480 943	480 943
4.1	- кредитных организаций	1 005 940	0	892 372	0	0	113 568	122 492	122 492
4.2	- юридических лиц	27 635 758	26 781 367	500 950	0	0	353 441	358 451	358 451
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	44 301 914	44 301 914	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитным организациям	44 301 914	44 301 914	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего в том числе:	84 157 872	15 221 092	19 949 997	13 389 254	10 600 033	24 997 496	35 219 358	19 298 944
6.1	- кредитных организаций	1 465 700	1 433 420	841	0	0	31 439	31 447	31 447
6.2	- юридических лиц	78 715 051	13 771 619	17 893 938	13 178 699	10 441 667	23 429 128	33 530 613	17 611 719
6.3	- физических лиц	3 977 121	16 053	2 055 218	210 555	158 366	1 536 929	1 657 298	1 655 778
7	Прочие требования всего	129 457 605	77 725 468	1 621 452	35 842 525	27 239	14 240 921	21 804 591	21 797 491
	в том числе:								
7.1	- кредитных организаций	497 290	496 543	0	0	0	747	747	747
7.2	- юридических лиц	120 942 039	73 634 045	1 621 452	35 842 525	27 239	9 816 778	17 380 448	17 373 348
7.3	- физических лиц	8 018 276	3 594 880	0	0	0	4 423 396	4 423 396	4 423 396

8	Итого балансовых требований/резервов	2 561 943 153	1 381 766 535	670 796 869	187 459 242	66 322 451	255 598 056	346 423 361	208 508 790
1	Неиспользованные кредитные линии	117 822 255	99 880 695	17 340 295	570 238	19 382	11 645	361 400	306 458
2	Аккредитивы гарантии и поручительства	164 652 143	157 679 067	5 389 708	5 531	1 577 837	0	895 866	783 767
3	Прочие инструменты	2 310 022	2 310 022	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований / резервов	284 784 420	259 869 784	22 730 003	575 769	1 597 219	11 645	1 257 266	1 090 225

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц до вычета резервов представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям – резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.07.2017 составляет 2 364 693 476 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года — 1 296 760 702 тыс. рублей, свыше года — 1 067 932 774 тыс. рублей.

Таблица 14

тыс. рублей

Сумма требований на 01.01.2017

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв
			1	2	3	4	5		
			Балансовые требования						
1	Корреспондентские счета	4 244 608	4 244 608	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего	2 130 706 816	1 140 882 846	619 397 327	90 343 248	56 861 519	223 221 876	286 250 822	161 723 587
2.1	в том числе: - кредитным организациям	350 273 665	349 995 410	0	0	0	278 255	278 255	278 255
2.2	- юридическим лицам	1 455 280 971	787 933 341	326 809 354	84 205 580	54 237 823	202 094 873	258 241 938	133 783 247
2.3	- физическим лицам	325 152 180	2 954 095	292 587 973	6 137 668	2 623 696	20 848 748	27 730 629	27 662 085
3	Учтенные векселя всего	19 922 148	18 888 818	0	895 000	0	138 330	326 280	326 280
3.1	в том числе: - кредитных организаций	19 027 148	18 888 818	0	0	0	138 330	138 330	138 330
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0	0	187 950	187 950
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего	14 095 762	13 127 803	500 950	0	0	467 009	472 019	472 019
4.1	в том числе: - кредитных организаций	115 027	1 459	0	0	0	113 568	113 568	113 568

4.2	- юридических лиц	13 980 735	13 126 344	500 950	0	0	353 441	358 451	358 451
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего в том числе:	82 597 319	11 827 187	20 988 427	12 467 794	12 387 791	24 926 120	0	18 146 559
6.1	- кредитных организаций	2 061 595	2 030 056	0	0	0	31 539	0	31 539
6.2	- юридических лиц	76 452 486	9 776 969	18 868 136	12 291 270	12 180 042	23 336 069	0	16 416 713
6.3	- физических лиц	4 083 238	20 162	2 120 291	176 524	207 749	1 558 512	0	1 698 307
7	Прочие требования всего в том числе:	134 580 866	83 489 903	1 630 240	35 841 367	3 404	13 615 952	21 162 095	21 161 301
7.1	- кредитных организаций	3 347 617	3 347 451	0	0	0	166	166	166
7.2	- юридических лиц	120 592 489	73 582 048	1 630 234	35 841 367	3 379	9 535 461	17 081 588	17 080 794
7.3	- физических лиц	10 640 760	6 560 404	6	0	0	4 080 325	4 080 341	4 080 341
8	Итого балансовых требований / резервов	2 457 091 017	1 343 404 663	642 516 944	139 547 409	69 252 714	262 369 287	308 211 216	201 829 746

1	Неиспользованные кредитные линии	149 399 690	120 950 929	27 706 758	686 530	38 162	17 311	517 885	387 802
2	Аккредитивы гарантии и поручительства	108 795 105	97 408 970	11 156 880	186 414	42 841	0	239 531	105 440
3	Прочие инструменты	3 475 737	3 475 737	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований/резервов	261 670 532	221 835 636	38 863 638	872 944	81 003	17 311	757 416	493 242

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических и физических лиц до вычета резервов представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям – резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2017 составляет 2 306 572 462 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года — 1 269 973 878 тыс. рублей, свыше года — 1 036 598 584 тыс. рублей.

Таблица 15

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.07.2017*

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего	298 697 169	19 388 143	13 797 442	23 208 082	242 303 502
	в том числе:					
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	0	278 255
2.2	- юридическим лицам	264 628 965	12 360 348	10 655 037	20 600 648	221 012 932
2.3	- физическим лицам всего	33 789 949	7 027 795	3 142 405	2 607 434	21 012 315
	в том числе:					
3	Учтенные векселя всего в том числе:	1 032 550	0	0	895 000	137 550
3.1	- кредитных организаций	137 550	0	0	0	137 550
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	458 809	0	0	0	458 809
4.1	- кредитных организаций	113 568	0	0	0	113 568
4.2	- юридических лиц	345 241	0	0	0	345 241
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего в том числе:	43 130 834	1 419 010	1 194 085	4 117 611	36 400 128
6.1	- кредитных организаций	31 439	0	0	0	31 439
6.2	- юридических лиц	41 005 220	1 198 745	1 056 056	3 969 176	34 781 243
6.3	- физических лиц	2 094 175	220 265	138 029	148 435	1 587 446
7	Прочие требования всего в том числе:	11 384 841	179 304	265 599	610 324	10 329 614
7.1	- кредитных организаций	104	0	0	0	104
7.2	- юридических лиц	9 739 686	150 614	221 174	574 027	8 793 871
7.3	- физических лиц	1 645 051	28 690	44 425	36 297	1 535 639
8	Итого задолженности	354 704 203	20 986 457	15 257 126	28 831 017	289 629 603

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 16

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.01.2017*

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего	319 123 351	30 849 116	18 391 741	21 830 705	248 051 789
	в том числе:					
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	99 000	179 255
2.2	- юридическим лицам	286 951 542	25 490 994	15 240 368	19 080 480	227 139 700
2.3	- физическим лицам всего	31 893 554	5 358 122	3 151 373	2 651 225	20 732 834
	в том числе:					
3	Учтенные векселя всего в	138 330	0	0	0	138 330

	том числе:					
3.1	- кредитных организаций	138 330	0	0	0	138 330
3.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	345 241	34 405	0	0	310 836
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	345 241	34 405	0		310 836
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего в том числе:	42 243 340	2 873 530	1 597 939	4 206 819	33 565 052
6.1	- кредитных организаций	2 219	0	0	913	1 306
6.2	- юридических лиц	40 059 816	2 592 300	1 384 693	4 072 549	32 010 274
6.3	- физических лиц	2 181 305	281 230	213 246	133 357	1 553 472
7	Прочие требования всего в том числе:	10 835 113	301 562	752 901	585 200	9 195 450
7.1	- кредитных организаций	104	0	0	18	86
7.2	- юридических лиц	9 402 793	257 471	704 166	537 471	7 903 685
7.3	- физических лиц	1 432 216	44 091	48 735	47 711	1 291 679
8	Итого задолженности	372 685 375	34 058 613	20 742 581	26 622 724	291 261 457

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 17

тыс. рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.07.2017*	122 040 210	548 567 179	40 941 265	252 443 838	122 911 064	75 202 708	90 073 185	68 961 304	224 116 995	1 545 257 748
Кредиты юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:										
добыча полезных ископаемых	35 000 000	75 550 264	1 266 909	214 068	923 400	894 522	53 788	194 034	1 275 689	115 372 674
обрабатывающие производства	0	79 816 978	4 735 509	68 554 562	34 336 230	11 154 452	20 309 914	41 329 655	64 729 618	324 966 918
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	76 931	3 325	196 202	56 903	30 714	200 162	3 026 381	400 000	3 990 618
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	207 773 090	12 744 563	149 884 017	28 251 672	35 848 252	37 070 970	19 028 068	128 772 433	619 373 065
строительство	25 000 000	96 922 606	2 102 720	3 327 504	41 251 225	10 909 251	3 866 456	492 339	4 165 032	188 037 133
транспорт и связь	16 975 622	10 594 281	2 300 091	3 999 626	3 459 383	2 306 662	1 825 847	202 450	2 107 854	43 771 816
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 302 560	20 407 678	2 515 182	18 235 483	7 347 445	11 563 974	21 057 695	3 701 850	15 348 754	103 480 621
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 822 938	50 768 395	546 332	4 190 760	5 365 407	495 610	2 769 768	419 027	5 902 775	107 281 012
прочие виды деятельности	4 939 090	5 753 379	14 633 629	3 318 849	1 529 363	1 942 807	1 753 122	416 687	1 161 961	35 448 887
на завершение расчетов	0	903 577	93 005	522 767	390 036	56 464	1 165 463	150 813	252 879	3 535 004

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

Таблица 18

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

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

Таблица 19

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	727 651 326	666 400 251

Таблица 20

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Обеспечение по ссудной задолженности в том числе:	1 561 862 048	1 606 220 615
1.1	I категории качества	12 174 856	15 187 583
1.2	II категории качества	1 549 684 192	1 591 033 032

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

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

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

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

Объем ликвидных активов (ценных бумаг), принимаемых в качестве обеспечения Банком России, по состоянию на 01.07.2017 составляет 519,72 млрд. рублей;

Из них:

- 278,65 млрд. рублей в рамках Положения № 312-П;
- 20,09 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);

- 220,98 млрд. рублей в рамках Положения Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», в том числе заблокировано ценных бумаг на сумму 16,40 млрд. рублей.

В Таблице 21 приведены сведения о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования, и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России.

Таблица 21

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*	
		Всего*	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего*	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов,	29 854 023	20 674 532	2 683 830 623	301 221 066
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги,	0	0	2 651 256	0
	всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	56 531	0
2.2	юридических лиц, не	0	0	2 594 725	0
	являющихся				
	кредитными				
	организациями				
3	долговые ценные	0	0	241 457 710	0
	бумаги, всего,				
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций,	0	0	7 193 134	0
	всего,				
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	6 569 622	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов	0	0	623 512	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не	0	0	234 264 577	0
	являющихся				
	кредитными				
	организациями, всего,				
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	189 063 322	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	45 201 255	0
	долгосрочной				
	кредитоспособности				
4	Средства на	0	0	5 051 823	0
	корреспондентских				
	счетах в кредитных				
	организациях				
5	Межбанковские кредиты	5 677 500	0	432 774 781	0
	(депозиты)				
6	Ссуды,	24 176 523	20 674 532	1 301 521 483	301 221 066
	предоставленные				
	юридическим лицам, не				
	являющимся				

7	кредитными организациями Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	361 303 813	0
8	Основные средства	0	0	19 491 532	0
9	Прочие активы	0	0	150 270 177	0

* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение за 6 месяцев 2017 года.

Под обременением актива понимается наличие соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) банком поставлен в зависимость от исполнения третьими лицами и (или) банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Бухгалтерский учет обремененных кредитов юридических и физических лиц, денежных средств в драгоценных металлах на корреспондентских счетах осуществляется на тех же счетах, что и не обремененных. Бухгалтерский учет ценных бумаг, переданных в обременение по сделкам с Банком России (РЕПО) осуществляется на счетах учета ценных бумаг, переданных без прекращения признания в зависимости от вида бумаг.

В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

В Таблице 22 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Таблица 22

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Активы с нулевым риском	339 997 826	353 909 071
2	Активы с 20%-м риском	218 028 365	229 672 150
3	Активы с 50%-м риском	10 434	10 442
4	Активы со 100%-м риском	1 756 443 738	1 628 877 392
5	Активы со 150%-м риском	24 157 980	21 168 918
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска*	1 660 423 884	1 538 746 932

* кроме активов, взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований, входящих в состав 4-й группы активов (с коэффициентом риска 100%) на 01.07.2017, относятся:

- кредитные требования к юридическим лицам в сумме 1 258 202 080 тыс. рублей;
- кредитные требования к физическим лицам в сумме 311 488 874 тыс. рублей;
- вложения в ценные бумаги в сумме 19 440 405 тыс. рублей.

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

В Таблице 23 приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Таблица 23

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.07.2017	Среднее значение**
1	ссудная задолженность	2 093 845 908	1 980 609 447
2	средства на корреспондентских счетах	7 095 267	4 540 546
3	вложения в ценные бумаги	20 708 349	14 879 017
4	КРВ	118 653 707	115 429 221
5	ПФИ*	2 015 338	1 810 869
ИТОГО		2 242 318 569	2 117 269 100

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

** Среднее значение приведено за 6 месяцев 2017 года.

В Таблице 24 приведена информация о размере текущего кредитного риска по сделкам ПФИ без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге и с учетом его снижения в связи с включением в соглашение о неттинге.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей, %	
		На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Размер текущего кредитного риска по ПФИ (положительная справедливая стоимость ПФИ) без учета его снижения в связи с имеющимся соглашением о неттинге (тыс. рублей)	2 224 030	1 764 531
2	Размер текущего кредитного риска по ПФИ, определенный с учетом его снижения, в связи с включением в соглашение о неттинге (тыс. рублей)	0	728 779
3	Степень снижения текущего кредитного риска по ПФИ в связи с их включением в соглашение о неттинге (отношение стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, и стоимости замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ, рассчитанной без учета этого соглашения), (%)	100	58,7

В Таблице 25 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Наименование инструмента	На 01.07.2017		На 01.01.2017	
		положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	342 780	18 507	297 383	50 219
1.1	Валюта	342 780	16 432	297 383	50 219
1.2	Ценные бумаги	0	2 075	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	50 093	49 422	0	0
2.1	Валюта	50 093	49 422		
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	109 106	1 498 334	744 291	297 330
4.1	Валюта	0	1 388 577	438 845	37 746
4.2	Процентная ставка	109 106	109 757	305 446	256 856
4.3	Драгоценные металлы			0	2 728
5	Валютно-процентный своп, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 722 051	1 532 422	722 857	688 203
5.1	Процентная ставка	1 722 051	1 532 422	722 857	688 203
6	Итого	2 224 030	3 098 685	1 764 531	1 035 752

6.1.2. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 26

Наименование статьи	тыс. рублей	
	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Рыночный риск, всего, в том числе:	123 640 761.4	129 834 227.5
Процентный риск, всего, в том числе:	9 782 414.6	10 321 870.1
Общий процентный риск	4 886 074.1	4 153 905.7
Специальный процентный риск	4 896 340.5	6 167 964.4
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0.0	0.0
Фондовый риск, всего, в том числе:	69 569.8	15 991.4
Общий фондовый риск	29 569.3	12 189.5
Специальный фондовый риск	40 000.5	3 801.9
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0.0	0.0
Валютный риск всего, в том числе:	0.0	0.0
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0.0	0.0
Товарный риск, всего, в том числе:	39 276.5	48 876.7
Основной товарный риск	27 375.2	35 552.9
Дополнительный товарный риск	11 901.3	13 323.8
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, горизонт оценки — 1 день или 10 дней. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR. Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;
- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VaR;
- VaR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

6.1.3. Валютный риск

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

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

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

Таблица 27

Наименование	На 01.07.2017	млн. рублей
		На 01.01.2017
Короткая / (длинная) позиция	540	1 156
VAR	14	52
Expected ShortFall	16	55

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

6.1.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и евро, на 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют на 01.07.2017 (в сравнении с аналогичными показателями предыдущего отчетного периода).

Таблица 28

			млн. рублей
Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.07.2017	Чувствительность
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Долговые обязательства РФ	RUB	26 659	6
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Долговые обязательства РФ	RUB	127 941	1 180
	USD	589	0
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	5 523	218
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	29 902	1 142
	USD	46 858	1 150

	EUR	1 985	51
Всего		239 457	3 747

Таблица 29

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

6.1.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Информация об объеме и структуре портфеля долевых ценных бумаг, не входящих в торговый, портфель в разрезе целей инвестиций приведена в Таблице 30.

Таблица 30

№ п/п	Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Инвестиции с целью получения прибыли	119 942	119 942
2	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	38 358 739	38 370 450
3	Итого инвестиций	38 478 681	38 490 392

Информация о составе инвестиций в долевые ценные бумаги с разделением на финансовые и нефинансовые организации с указанием резервов на возможные потери, и объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги по состоянию на отчетную дату приведена в Таблице 31, а также по состоянию на отчетную дату прошлого года в Таблице 32.

Таблица 31

На 01.07.2017					тыс. рублей
№ п/п	Наименование	Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 139-И
1	Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего в том числе:	943 992	8 200	164 308	1 678 412
1.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
1.2	Долевые ценные бумаги,	8 200	8 200	0	0

	имеющиеся в наличии для продажи				
1.3	Акции дочерних и зависимых организаций	815 792	0	164 308	1 498 412
1.4	Паи паевых инвестиционных фондов	120 000	0	0	180 000
1.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	0	0	0
2	Инвестиции в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций, всего, в том числе:	37 534 689	7 767 443	0	44 650 870
2.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 247 244	5 010	0	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0
2.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	36 175 703	7 762 433	0	42 619 905
3	Итого инвестиций	38 478 681	7 775 643	164 308	46 329 282

Таблица 32

тыс. рублей

На 01.01.2017

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

всего, в том числе:				
2.1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
2.2	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	111 742	0	167 613
2.3	Акции дочерних и зависимых организаций	1 247 244	5 010	1 863 352
2.4	Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0
2.5	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	36 187 414	7 707 216	42 720 298
3	Итого инвестиций	38 490 392	7 720 426	327 179
				45 957 349

Информация о размере прибыли / убытка от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, включенных в основной / дополнительный капитал в составе финансового результата приведена в Таблице 33.

Таблица 33

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Чистые доходы от продажи долевых ценных бумаг, всего из них:	0	18 581
1.1	Доходы, включенные в основной капитал Банка	0	18 581
1.2	Доходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0
2	Чистые расходы от продажи долевых ценных бумаг, всего, из них:	0	3 348 559
2.1	Расходы, включенные в основной капитал Банка	0	3 348 559
2.2	Расходы, включенные в дополнительный капитал Банка	0	0

6.1.6. Операционный риск

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

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

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

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

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

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

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

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

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам / событиям операционного риска Банка;
- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет сопровождение планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД), проводит их тестирование в установленном порядке в целях ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

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

- обеспечивается безопасность банковской деятельности, включая информационную безопасность;
- объекты Банка оборудованы в установленном порядке техническими средствами охраны, системами противопожарной защиты, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации, с выводом на пульта централизованного наблюдения охранных организаций или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники Банка проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций на объектах Банка;
- организована охрана объектов Банка, установлены системы охранного телевидения с целью контроля пропускного и внутриобъектового режимов на объектах Банка с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией, а также системой охранного телевидения в целях усиления контроля за процессом проведения операций с денежной наличностью кассовыми работниками и клиентами Банка;

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

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

- серверное оборудование Банка, обеспечивающее работу ключевых банковских систем размещено в двух территориально удалённых арендованных центрах обработки данных (ЦОД), которые обеспечены высоконадежной отказоустойчивой инженерной инфраструктурой, защищенной от отказа её компонентов, оснащены системами гарантированного электроснабжения, резервными источниками электропитания, основными и резервными каналами связи, системами контроля и управления доступом в режимные помещения;

- отказоустойчивость и доступность информационных систем Банка обеспечивается наличием резервного оборудования, а также технологий, обеспечивающих резервирование данных и прикладной части систем в соответствии с их критичностью;

- выполняется на регулярной основе резервное копирование информационных систем в соответствии с порядком, описанным во внутренних документах Банка, для резервного копирования используются ротационные схемы, включающие ежедневные, еженедельные и ежемесячные копии;

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

- проводится экспертиза всех новых направлений деятельности, процессов, продуктов и услуг, систем Банка, с учетом оценки подверженности операционному риску, в том числе согласование / утверждение проектов внутренних документов Банка со всеми заинтересованными подразделениями Банка;

- не допускается проведение операций / использование систем при отсутствии внутренних документов Банка, регламентирующих порядок проведения данных операций / использования систем, включая контрольные процедуры, реализуемые при их проведении;

- уполномоченными органами Банка утверждены стандарты корпоративной культуры, предусматривающие необходимость соблюдения принципов управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, а также обеспечиваются создание и поддержка стимулов ответственного профессионального поведения;

- проводится на регулярной основе обучение работников Банка по направлениям деятельности Банка посредством прохождения курсов дистанционного обучения, в том числе в части управления операционным риском в рамках их деятельности, в соответствии с распределением полномочий.

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

Величина операционного риска Банка рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Таблица 34

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
1	Операционный риск всего в том числе:	10 625 903	10 625 903
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего в том числе:	212 518 057	212 518 057
1.1.1	чистые процентные доходы	158 057 826	158 057 826
1.1.2	чистые непроцентные доходы	54 460 231	54 460 231
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.7. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

Независимая оценка и контроль процентного риска осуществляется Департаментом рисков ежемесячно. В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам). При этом используется ряд моделируемых допущений для распределения по срокам требований и обязательств Банка без явного срока погашения. Оценка процентного риска осуществляется с учетом действия риск-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия (включая стрессовые ситуации, специфические для деятельности Банка, и ситуации системного экономического кризиса).

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.07.2017 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

Таблица 35

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	млн. рублей
							Итого
Итого процентных требований	417 854	263 383	203 151	247 970	400 364	437 745	1 970 467
Итого процентных обязательств	517 538	342 044	347 951	346 253	293 441	71 002	1 918 229
Процентный разрыв по балансовым статьям	-99 684	-78 661	-144 800	-98 283	106 923	366 743	52 238
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-99 684	-178 345	-323 145	-421 428	-314 505	52 238	X

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

Таблица 36

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	млн. рублей
							Итого
Итого процентных требований	140 742	72 971	93 887	47 859	82 897	25 230	463 586
Итого процентных обязательств	80 770	9 513	92 941	80 947	100 445	98 259	462 875
Процентный разрыв по балансовым статьям	59 972	63 458	946	-33 088	-17 548	-73 029	711
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	59 972	123 430	124 376	91 288	73 740	711	X

В таблицах ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований / обязательств по операциям в российских рублях

Таблица 37

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

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

Таблица 38

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

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в долларах США и Евро. В случае одномоментного уменьшения / увеличения процентных ставок, чистый процентный доход Банка за год был бы на 5 692 миллиона рублей больше / меньше. В разрезе основных валют, используемых в расчетах Банка (RUR, USD, EUR), снижение / увеличение процентных ставок привело бы к:

- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 6 591 миллионов рублей при оценке структуры активов / пассивов Банка в рублях;
- снижению / увеличению чистого процентного дохода за год на 17,32 миллионов долларов США (или 1 023 миллионов рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в долларах США;
- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 1,83 миллионов Евро (или 124 миллионов рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в евро.

По мнению руководства Банка, совпадение и / или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

6.1.8. Риск ликвидности

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

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

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

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

Основными методами снижения риска потери ликвидности являются:

- операции на валютном и денежном рынках, совершаемые с целью выравнивания несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств на определенном горизонте в определенной валюте;
- диверсификация источников ликвидности и ресурсной базы Банка по типам пассивов, рынкам, продуктам и контрагентам.
- буфер ликвидности, представляющий собой средства, которые могут быть дополнительно привлечены и использованы Банком для поддержания ликвидности, в том числе полученные путем реализации или операций РЕПО с необремененными обязательствами высоколиквидными активами.

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности по состоянию на 01.07.2017.

Таблица 39

Наименование	млн. рублей							
	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные
Итого финансовых активов	555 358	90 728	77 674	258 924	399 901	601 997	871 278	236 885
Итого финансовых обязательств	556 258	268 799	164 506	506 325	486 137	475 012	635 708	0
Совокупный разрыв ликвидности	-900	-178 971	-265 803	-513 204	-599 440	-472 455	-236 885	0
Избыток* (дефицит) ликвидности	896 478	475 943	523 943	591 943	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	895 578	296 972	258 140	78 739	X	X	X	X

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

В течение первого полугодия 2017 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Таблица 40

Наименование	Нормативное значение	На 01.07.2017	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	127,3	92,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	174,4	198,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	51,3	51,4

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

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

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена несколькими уровнями иерархии.

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

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

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

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

Независимый анализ и оценку рисков осуществляют профильные подразделения Банка – Департамент рисков и службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах и единых сервисных центрах Банка. В компетенцию Департамента рисков входит методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов идентификации, оценки, мониторинга и контроля финансовых рисков (кредитный, рыночный, процентный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

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

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

6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками

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

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

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

В рамках ВПОДК Банк:

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

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

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

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

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

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

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях совершенствования системы лимитирования в 2016 году запущена в промышленную эксплуатацию автоматизированная система контроля лимитов кредитного риска.

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

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

В целях развития системы управления рыночным риском в течение первого полугодия 2017 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

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

- новый подход к расчету платежеспособности на основе РТІ по всем розничным кредитным продуктам, новый подход к учету доходов клиентов в случае их вступления в пенсионный возраст в течение срока кредитования с учетом применения статистических данных Банка и Федеральной службы государственной статистики;

- новый подход к анализу кредитной истории по всем розничным кредитным продуктам;
- специализированные процедуры принятия решения в зависимости от категоризации клиентов;
- автоматизированные сервисы, позволяющие получать и использовать в процессе принятия решения информацию о социальных сетях клиентов и данные геолокации клиентов;
- автоматизированные сервисы проверки наличия непогашенной задолженности из Федеральной службы судебных приставов;
- дополнительный сервис для выявления потенциального мошенничества крупнейшего в России бюро кредитных историй АО «НБКИ» AFS;
- сервис по оценке рыночной стоимости недвижимости в рамках ипотечного кредитования для квартир на вторичном рынке, земельных участков, домов с земельными участками;
- процедуры принятия решения по предодобренным кредитным картам для зарплатных клиентов на основании автоматизированного анализа зарплатных зачислений и для вкладчиков на основании анализа поведенческого профиля клиента.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в течение первого полугодия 2017 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях развития системы управления операционным риском и повышения ее эффективности в течение первого полугодия 2017 года Банк продолжил внедрение усовершенствованных процедур выявления и сбора информации об операционных рисках / событиях операционного риска в соответствии с внутренними документами Банка.

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

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

В целях обеспечения непрерывности деятельности Банка и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на его деятельность, в течение первого полугодия 2017 года Банк продолжил реализацию требований Плана ОНВД, утвержденного Наблюдательным советом Банка.

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

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

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

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

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка.

Учитывая административно-территориальное деление России в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

По состоянию на 01.07.2017 и 01.07.2016 определены следующие отчетные сегменты:

- Головной офис;
- Центральный Федеральный округ;

- Дальневосточный Федеральный округ;
- Приволжский Федеральный округ;
- Северо-Западный Федеральный округ;
- Северо-Кавказский Федеральный округ;
- Сибирский Федеральный округ;
- Уральский Федеральный округ;
- Южный Федеральный округ.

Информация раскрывается в части активов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и в части доходов / расходов Банка рассчитанных по форме отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

Таблица 41

За первое полугодие 2017 года		Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
		млн. рублей									
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:		24 844	36 486	3 614	21 962	8 555	5 731	9 137	3 988	15 841	130 158
- Процентные доходы по кредитам средствам в других банках и прочим размещенным средствам		23 840	33 448	3 089	19 773	7 629	4 968	7 796	3 613	14 734	118 890
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера		69	529	29	315	80	140	146	65	328	1 701
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте		15 962	-2 444	125	-2	-740	-52	22	-257	708	13 322
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям		-53 317	-11 051	-2 783	-7 574	-4 677	-1 478	-3 560	-1 871	-2 827	-89 138
(Расходы по резервам) / восстановление резервов		-2 901	-2 388	-310	-1 561	923	-5 825	-707	-409	3 295	-9 883
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе:		-15 756	-1 055	-286	-828	-332	-349	-587	-189	-382	-19 764
- Расходы на амортизацию		-593	-141	-31	-111	-49	-61	-95	-24	-47	-1 152
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов) / прочие доходы за вычетом прочих расходов		-1 523	-6 520	-667	-1 347	-3 065	-3 482	-2 085	-64	-4 294	-23 047
Налог на прибыль		-1 035	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 035
Межсегментные доходы / (расходы)*		53 296	-19 496	-24	-9 986	-1 916	-3 733	-4 551	-1 078	-12 512	0
(Убыток) / прибыль отчетных сегментов		-33 726	13 028	-307	10 650	664	-5 455	2 220	1 198	12 341	613

За первое полугодие 2016 года		Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
		млн. рублей									
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:		24 872	16 723	20 736	4 004	22 847	10 244	6 458	10 139	18 612	134 635
- Процентные доходы по кредитам средствам в других банках и прочим размещенным средствам		24 430	15 364	19 103	3 601	21 289	9 442	5 826	9 084	17 461	125 600
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера		0	378	468	43	473	102	125	176	444	2 209
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте		28 335	-16 453	-750	266	453	-632	400	241	-6 326	5 534
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям		-59 033	-3 870	-7 157	-2 594	-6 893	-5 259	-1 566	-3 075	-4 464	-93 911
Восстановление резервов / (расходы по резервам)		-1 084	4 933	1 840	-423	7 205	4 238	-1 362	-833	1 660	16 174
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе		-14 028	-1 487	-711	-284	-858	-360	-383	-593	-562	-19 266

- Расходы на амортизацию	-569	-29	-121	-37	-127	-53	-69	-103	-78	-1 186
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов) /	-1 098	-11 791	-5 436	-172	-9 277	-4 768	-1 783	-675	-6 434	-41 434
прочие доходы за вычетом прочих расходов										
Налог на прибыль	-861	0	0	0	0	0	0	0	0	-861
Межсегментные доходы / (расходы)*	32 070	5 739	-8 231	-598	-11 232	-2 859	-4 334	-5 790	-4 765	0
(Убыток) / прибыль отчетных сегментов	-22 897	-11 945	8 522	797	13 477	3 463	1 764	5 204	2 486	871
Итого активы										
на 01 июля 2017 года	2 336 320	887 450	131 459	457 702	217 231	142 775	196 858	118 407	295 978	4 784 180
на 01 июля 2016 года	2 682 628	440 563	374 407	90 660	398 821	241 495	135 856	189 691	387 387	4 941 508

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 42 и 43 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.07.2017 и на 01.01.2017 соответственно.

Таблица 42

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2017		
		Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	Средства в кредитных организациях	795 885	795 885	0
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 868 346	26 868 346	0
3	Чистая ссудная задолженность	276 288 529	245 185 877	31 102 652
3.1	Просроченная ссудная задолженность	50 345	50 345	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	207 210 685	153 133 787	54 076 898
5	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	14 802 615	14 802 615	0
6	Средства кредитных организаций	26 669 131	26 669 131	0
7	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	500 833 068	253 508 759	247 324 309
8	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 878	7 878	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	66 829 574	66 829 574	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	761 497	761 497	0

Таблица 43

тыс. рублей

		На 01.01.2017		
№ п/п	Наименование статьи	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	Средства в кредитных организациях	3 507 773	3 507 773	0
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 456 155	25 456 155	0
3	Чистая ссудная задолженность	248 538 412	224 056 022	24 482 390
3.1	Просроченная ссудная задолженность	361 023	361 023	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	195 308 197	146 090 186	49 218 011
5	Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	11 593 759	11 593 759	0
6	Средства кредитных организаций	34 263 418	34 263 418	0
7	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями	916 672 949	573 036 601	343 636 348
8	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 362	83 362	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	93 201 664	93 201 664	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 793 736	9 793 736	0

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2017 составляют 142 428 173 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 139 514 403 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.07.2017 составляют 22 828 339 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 28 855 704 тыс. рублей).

9. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

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

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

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

Критерием для сохранения системы оплаты труда АО «Россельхозбанк», включая Политику в области оплаты труда АО «Россельхозбанк», является оценка управления риском материальной мотивации персонала, рассчитанная в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». В соответствии с письмом Банка России «Об оценке системы оплаты труда в АО «Россельхозбанк» оценка экономического состояния Банка в части показателя управления риском материальной мотивации персонала составила 1 балл «хорошее».

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочное премирование отдельной категории работников основано на принципах:

- учета уровня рисков Банка и увязки размеров премирования с достижениями плановых КПЭ;
- персональной ответственности отдельной категории работников (включая Председателя Правления Банка) за результаты исполнения КПЭ.

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

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

Информация о выплатах членам исполнительных работников, осуществляющих функции принятия рисков, приведена в Таблице 44.

Таблица 44

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	Количество работников		Сумма выплат	
		На 01.07.2017	На 01.01.2017	За первое полугодие 2017	За 2016 год
1	Выплаты нефиксированной части оплаты труда	183	197	196 646	341 422
2	Выплаты фиксированной части оплаты труда	183	197	414 384	808 928
3	Гарантированные премии	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
5	Выплаты выходных пособий	2	4	1 170	2 503
6	Отсроченные вознаграждения всего, в том числе:	172	170	459 231	268 748
6.1	денежные средства	172	170	459 231	268 748
7	Выплаты с отсрочкой (рассрочкой) всего, в том числе:	0	0	0	0
7.1	фиксированная часть	0	0	0	0
7.2	нефиксированная часть	0	0	0	0
8	Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждение	0	0	0	0

Заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

