

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1, 5.4.1	98074843	31011531
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	120394957	54532403
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	17412805	11266416
3	Средства в кредитных организациях	5.3.1, 5.4.1	4147673	6087209
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	28680217	26691713
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.3.1	2101004238	2144522595
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.1, 5.3.1	266941107	224585190
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.1	30464015	30464015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.1, 5.3.1	47702610	11593760
8	Требования по текущему налогу на прибыль		531	83319
9	Отложенный налоговый актив	5.3.1	17701437	17691828
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3.1	19734452	17975627
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		254878	247446
12	Прочие активы	5.1.1	166818332	144268352
13	Всего активов	3.2	2871455275	2679290973
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2	22228374	28855704
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.1, 5.3.1	107358121	148061302
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.1, 5.3.1	2195696297	1978996431
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.1	804085445	624429929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3477653	1035752
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.3.1	224373663	226177499
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	205064
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3.1	741666	1455500
21	Прочие обязательства	5.1.1	42577351	48417890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1169860	493242
23	Всего обязательств		2597622985	2433698384
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.3.1	364848000	334848000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8117580	7868630

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2178811	4440861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1338129	1380357
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-103418014	-103460242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	767784	514983
35	Всего источников собственных средств		273832290	245592589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		120474752	174778319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		195140078	112270842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		192660436	205567091
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21281788	22169238
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		155675455	165821017
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15703193	17576836
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		140293488	149395144
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10296390	14147346
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		111090567	114265630
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		18906531	20982168
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	52366948	56171947
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-6754618	14543918
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3106906	837828
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	45612330	70715865
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1907120	-483138
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		7718809	2438927
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-1161	-34190
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-1077356	3069328
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		6039110	-2234130
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		19019	2664
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		193907	-3345512
14	Комиссионные доходы	13.2	16269381	11828120
15	Комиссионные расходы	13.2	1610429	1129431
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		500	-5418
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-8924	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-1366338	3727
19	Прочие операционные доходы		9376561	8843690
20	Чистые доходы (расходы)		79258339	89670502
21	Операционные расходы	13.2	75867945	86905822
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3390394	2764680
23	Возмещение (расход) по налогам		2622610	2648131
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	14.3	834281	184907
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	14.3	-66497	-68358

26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	767784	116549
----	-------------------------------------	-----	--------	--------

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	767784	116549
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 переквалифицированы в прибыль или убыток		-10557	-19648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован 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:		-2974937	5721354
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2974937	5721354
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-712887	1185790
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2262050	4535564
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2304278	4456974
10	Финансовый результат за отчетный период		-1536494	4573523

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	152750822	3349

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

по состоянию на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, 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	364848000.0000	X	334848000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		271048000.0000	X	241048000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		93800000.0000	X	93800000.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-103418014.0000	X	-102945259.0000	X
2.1	прошлых лет		-103418014.0000	X	-103460242.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	514983.0000	X
3	Резервный фонд		8117580.0000	X	7868630.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо X	не применимо	не применимо X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	5.3.1	269547566.0000	X	239771371.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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	5.3.1	2627915.0000	656979.0000	1718575.0000	1145716.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	5.3.1	5035278.0000	1258819.0000	3776458.0000	2517639.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	53634.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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 строк 26, 27)		7663193.0000	X	5548667.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	5.3.1	261884373.0000	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:		не применимо	X	не применимо	X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:		843137.0000	X	1518033.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		843137.0000	X	1518033.0000	X
41.1.1	нематериальные активы	5.3.1	656979.0000	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 ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, складывающаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		843137.0000	X	1518033.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	5.3.1	14156863.0000	X	13481967.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	5.3.1, 5.3.4	276041236.0000	X	247704671.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	5.3.1	128532460.0000	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:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	5.3.1	128532460.0000	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		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
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:		177082.0000	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		177082.0000	X	0.0000	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X

56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям резидентам		177082.0000	X		0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X		0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X		0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, 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	178232.0000	X		863.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	5.3.1	128354228.0000	X		147547505.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	5.3.1	404395464.0000	X		395252176.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X		X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		22818316.0000	X		15749768.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2713538737.0000	X		2431451724.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2712695600.0000	X		2429933691.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2714190029.0000	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	9.6510	X		9.6330	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.3.2	10.1759	X		10.1939	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.3.2	14.8993	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 превышавшие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		153573.0000	X		115316.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала (внутренних моделей)		743484.0000	X		557613.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X		не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		10665674.0000	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		не применимо	X		не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X		не применимо	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		не применимо	X		не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X		не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X		0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X		0.0000	X

Примечание. Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях М 5.3.1 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, 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 стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1.1	2440234601	2267853135	1723817694	2233637973	2065776696	1538746932
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 6 процентов, всего, из них:	6.1.1	451806822	451790565	0	353909071	353891750	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2785030801	2785030800	0	161625339	161625339	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		6469701	6453809	0	8027993	8012063	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.1.1	130217952	130201440	26040288	229672150	229646565	45929313
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		18549100	18532588	3706518	7081189	7055604	1411121
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		76638818	76638818	15327764	118061333	118061333	23612267
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.1.1	22010	22010	11005	10442	10442	5221
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
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "4", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		22010	22010	11005	10442	10442	5221
1.4	Активы с коэффициентом риска 100+, всего, из них:	6.1.1	1834333435	1661984738	1661984738	1628877392	1461059021	1461059021
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начислений (накопленных) процентов к юридическим лицам	6.1.1	1365264977	1241349672	1241349672	1232533291	1101685387	1101685387
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начислений (накопленных) процентов к физическим лицам	6.1.1	307719789	279961931	279961931	308255878	280735447	280735447
1.4.3	вложения в ценные бумаги	6.1.1	27445628	26913286	26913286	13939165	13541511	13541511
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	6.1.1	23854382	23854382	35781573	21168918	21168918	31753377
12	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		21607514	21011242	12830939	166160297	164615786	76929420
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		747043	719686	359843	794728	775978	387989
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		16211868	15662236	10963565	13555586	13051294	9135906
2.1.3	требования участников клиринга		3194821	3194821	458541	65660101	65660101	3581805
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		413210623	380674026	533937056	334221958	301444148	433303484
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		105495755	99568975	109525872	46900777	40787627	44866390
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44251920	31868592	41429169	58070479	44237977	57509370
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		254335622	240109133	360163699	222950795	210118637	315177956
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		9127326	9127326	22818316	6299907	6299907	15749768
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4.3	14405278	13815164	15818344	3271901	3101022	3522313
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4.3	13037605	12560511	13816562	2866772	2759041	3034945
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1219035	1112038	1556853	399568	336610	471254
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		142799	136959	410876	5561	5371	16114
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		5839	5676	34053	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		280746261	279576401	142522880	261670532	261177290	113331076
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		191930990	191131707	142480643	111382584	111277144	113153425
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		211187	211187	42237	888255	888255	177651

14.4	по финансовым инструментам без риска			88604084	88233507	0	149399693	149011891	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	16.1.1		0		1854397	0		1682298
<div><div><1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.</div><div><2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").</div><div><3> Рейтингами долговых кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.</div></div>									

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 сформированных резервов на тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 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
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	16.1.6	12241892.0	10625903.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	16.1.6	81612613.0	70839352.0
16.1.1	чистые процентные доходы	16.1.6	58080087.0	52685942.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы	16.1.6	23532526.0	18153410.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	16.1.6	3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	16.1.2	129196511.1	129834227.5
17.1	процентный риск, всего, в том числе:	16.1.2	10264413.9	10321870.1
17.1.1	общий	16.1.2	4320321.4	4153905.7
17.1.2	специальный	16.1.2	5944092.5	6167964.4
17.1.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	16.1.2	0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:	16.1.2	16439.8	15991.4
17.2.1	общий	16.1.2	8219.9	12189.5
17.2.2	специальный	16.1.2	8219.9	3801.9
17.2.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	16.1.2	0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего в том числе:	16.1.2	0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	16.1.2	0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:	16.1.2	54867.2	48876.7
17.4.1	основной товарный риск	16.1.2	40471.8	35552.9
17.4.2	дополнительный товарный риск	16.1.2	14395.4	13323.8
17.4.3	гамма-риск и вета-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	16.1.2	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 ипм активам

тыс. руб.					
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:	15.3.3	207213378	4417863	202795515
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15.3.3	190627250	3060551	187566699
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочие потери	15.3.3	15416268	680694	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	15.3.3	1169860	676618	493242
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	15.3.3	0	0	0

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

тыс. руб. (процент)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа				
				процент	тыс. руб.		процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1033232951	25.67	265194361	5.43	56128451	-20.24	-20906591
1.1	Ссуды	1033232951	25.67	265194361	5.43	56128451	-20.24	-20906591
2	Реструктурированные ссуды	3634621991	2.65	96157011	0.10	3694691	-2.55	-92462321
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	276662861	3.03	8374501	0.13	370211	-2.90	-8004291
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	2772857481	12.86	356684061	0.36	9891331	-12.50	-346792731
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	38888671	6.41	2491001	0.45	176761	-5.96	-2314241
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	117866731	19.71	23232411	0.34	395101	-19.37	-22837311
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	372848221	19.94	74338581	0.11	409291	-19.83	-73929291
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	01	0.00	01	0.00	01	0.00	01
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	479138101	0.00	01	0.00	01	0.00	01

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

тыс. руб.

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.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	01	01	01	01	01
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	01	01	01	01	01

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на			
			отчетную дату	на дату, отстоящую	на дату, отстоящую	на дату, отстоящую
				на один квартал от отчетной	на два квартала от отчетной	на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	5.3.4	276041236.01	251455898.01	251580090.01	247704671.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5.3.4	3050432612.01	2964461246.01	2807322465.01	2792649767.01
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.3.4	9.01	8.51	9.01	8.91

[illegible]

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

Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснений: 5.3.3).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 83266340, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 13743630;
 - 1.2. изменения качества ссуд 37633694;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 184435;
 - 1.4. иных причин 31704581.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 80205789, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 3692340;
 - 2.2. погашения ссуд 24643146;
 - 2.3. изменения качества ссуд 17234172;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 237695;
 - 2.5. иных причин 34398436.

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



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 01.10.2017 года

Кредитной организации: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»АО «Россельхозбанк»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гagarинский пер., д.3Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

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 (H1.1), банковской группы (H20.1)	5.3.2	4.5	9.7	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2), банковской группы (H20.2)	5.3.2	6.0	10.2	10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0), банковской группы (H20.0)	5.3.2	8.0	14.9	16.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	6.1.8	15.0	155.3	92.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	6.1.8	50.0	176.6	198.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	6.1.8	120.0	52.5	51.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25.0	Максимальное 17.3 Минимальное 0.7	Максимальное 16.6 Минимальное 1.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		800.0	205.8	174.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3.0	0.8	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25.0	7.8	8.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)		20.0	14.3	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

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3.2	2871455275
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)		1337920
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-3276
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		199997295
7	Прочие поправки		26206920
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5.3.4	3046580294

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2854378310.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		8506330.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2845871980.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		2706769.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1855861.0
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:		4562630.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		3983.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части		3276.0

	(требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
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:		707.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		279576401.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		79579106.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		199997295.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	5.3.1, 5.3.4	276041236.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.3.4	3050432612.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.3.4	9.0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		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)							

СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВДА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВДА-2Б и ВДА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

А.Ю. Жданов
Е.А. Романькова

М.П.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

тыс. руб.				
Номер строки	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:		33668711	41628878
1.1.1	проценты полученные		193996644	192659517
1.1.2	проценты уплаченные		-145718320	-136647788
1.1.3	комиссии полученные		16236558	13441969
1.1.4	комиссии уплаченные		-1656338	-1223564
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		-646950	-497635
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-349	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-1083281	3068476
1.1.8	прочие операционные доходы		4773469	3313480
1.1.9	операционные расходы		-29467445	-29801114
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2765277	-2684463
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		142173316	-65307996
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-6146389	-3045992
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1475321	-34924426
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-17192233	-217543314
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-17648360	-16117158
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-6627330	-17838282
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-40498155	-12701585
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		237455151	241492160
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		-6831461	-3929654
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1137414	-699745
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		175842027	-23679118
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"		-531418212	-225393614
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		455766388	231700470
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-4363040	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся			

	в категории "удерживаемые до погашения"		3198040	3667864
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3713651	-3703202
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		179999	235655
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-80350476	6507173
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		30000000	8000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-257493	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		29742507	8000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-394117	-2138500
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		124839941	-11310445
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1, 5.4.1	80364727	82527155
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1, 5.4.1	205204668	71216710

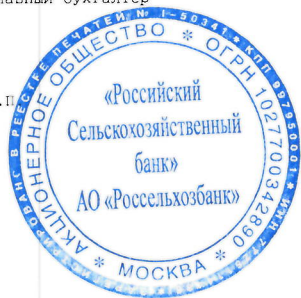
Член Правления, заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 9 месяцев 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 октября 2017 года и за период с 1 января 2017 года по 30 сентября 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 9 месяцев 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 представлен 72 филиалами в Российской Федерации и 6 представительствами за рубежом.

В течение 9 месяцев 2017 года произошли следующие изменения в составе филиальной сети Банка:

- Вологодский региональный филиал был переведен в статус операционного офиса Санкт-Петербургского регионального филиала;
- Чукотский региональный филиал был переведен в статус операционного офиса Хабаровского регионального филиала;
- на территории города Москвы открыт региональный филиал «Центр корпоративного бизнеса»;
- изменено наименование Московского регионального филиала на региональный филиал АО «Россельхозбанк» — «Центр розничного и малого бизнеса»;
- 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). В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка 30.08.2017 Председателем Наблюдательного совета Банка был избран Дворкович А.В. (протокол от 30.08.2017 № 13).

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 01.10.2017

На 01.01.2017

<ul style="list-style-type: none">• Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Позитивный»• 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 01.10.2017

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 28 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 9 месяцев 2017 года в состав банковской группы вошли следующие компании:

- Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ – Инбез»;
- Общество с ограниченной ответственностью «Альянс – Агро».

По состоянию на 01.10.2017 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;

- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 № 1473 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 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2017 года увеличен кредитный портфель на 9,6% — до 1 903,0 млрд. рублей.

За 9 месяцев 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 за 9 месяцев 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 октября 2017 года валюта баланса Банка составила 2 871,5 млрд. рублей, что на 192,2 млрд. рублей, или на 7,2%, больше показателя на 1 января 2017 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2017 года составляет 73,2% (на 1 января 2017 года — 80,0%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 октября 2017 года составил 2 101,0 млрд. рублей, что на 43,5 млрд. рублей (на 2,0%) меньше показателя на 1 января 2017 года (снижение связано с уменьшением вложений в межбанковские кредиты). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 октября 2017 года составляют 12,0% 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 9 месяцев 2017 года их доля составила 84,5% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2017 года — 81,3%). Объем клиентских средств за 9 месяцев 2017 года увеличился на 10,9%.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно уменьшилась с 7,3% до 5,0%, выпущенных долговых обязательств снизилась с 9,3% до 8,6%.

За 9 месяцев 2017 года уставный капитал Банка увеличен на 30,0 млрд. рублей (на 9,0%) до 364,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Чистые процентные и чистые комиссионные доходы Банка за 9 месяцев 2017 года составили 67,0 млрд. рублей, увеличившись на 0,2 млрд. рублей (на 0,2%) по сравнению с 9 месяцами 2016 года.

За 9 месяцев 2017 года в связи с сокращением объемов урегулирования проблемной задолженности операционные расходы Банка уменьшились до 75,9 млрд. рублей, или на 11,0 млрд. рублей (на 12,7%) по сравнению с 9 месяцами 2016 года.

Объем созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2017 года превысил объем восстановленных резервов на 6,8 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2017 года составила 0,8 млрд. рублей (за 9 месяцев 2016 года — 0,1 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 октября 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) до 28.06.2017 года, с 28.06.2017 резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности формируются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности» (далее — Положение № 590-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 9 месяцев 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 01.10.2017.

В таблице ниже приведены изменения в сравнительных данных формы 0409807 за 9 месяцев 2016 года.

тыс. рублей

Номер строки формы	Наименование статьи	Суммы, представленные в отчетности за 9 месяцев 2016	Эффект реклассификации	Скорректированные данные
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	197 653	-12 746	184 907
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-81 104	12 746	-68 358

Основные корректировки коснулись следующих статей.

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 01.10.2017.

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 / обязательства составляет не менее 1% от общей суммы активов / обязательств Банка.

Превышение порога существенности в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» наблюдается по следующим статьям балансовых активов: «Денежные средства», «Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Прочие активы», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей», «Прочие обязательства» (приведено в таблице).

Таблица 1

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Денежные средства	98 074 843	31 011 531
2	Средства кредитной организации в Центральном Банке Российской Федерации	120 394 957	54 532 403
3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	266 941 107	224 585 190
4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47 702 610	11 593 760
5	Прочие активы	166 818 332	144 268 352
6	Средства кредитных организаций	107 358 121	148 061 302
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 195 696 297	1 978 996 431
8	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	804 085 445	624 429 929
9	Прочие обязательства	42 577 351	48 417 890

Таблица 2

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды денежных средств	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Наличные денежные средства и драгоценные металлы	98 074 843	31 011 531
2	Средства на корреспондентских счетах	102 982 152	43 265 987
3	Обязательные резервы	17 412 805	11 266 416
4	Итого денежных средств и средств в Центральном Банке Российской Федерации	218 469 800	85 543 934

Таблица 3

		тыс. рублей	
№ п/п	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	236 137 917	193 803 392
1.1	Облигации (еврооблигации) Российской Федерации	116 969 559	119 801 478
1.2	Облигации (еврооблигации) субъектов РФ и органов местного самоуправления	5 390 899	6 977 600
1.3	Облигации (еврооблигации) банков - резидентов	12 184 069	8 048 537
1.4	Облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	2 551 833	1 367 500
1.5	Облигации (еврооблигации) Банка России	18 800 017	0
1.6	Облигации (еврооблигации) организаций -	16 557 859	4 320 875

	резидентов		
1.7	Облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	63 683 681	53 287 402
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	214 490	123 574
2.1	Акции банков - резидентов	9 283	11 832
2.2	Акции организаций - резидентов	205 207	111 742
3	Участие Банка всего, в том числе:	30 588 700	30 658 224
3.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464 015	30 464 015
4	Итого вложений	266 941 107	224 585 190

Таблица 4

№ п/п	Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения	тыс. рублей	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Облигации (еврооблигации) Российской Федерации	1 982 409	2 187 825
2	Облигации (еврооблигации) субъектов РФ и органов местного самоуправления	17 764 618	1 490 292
3	Облигации (еврооблигации) кредитных организаций	885 408	0
4	Облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	27 070 175	7 915 643
3	Итого вложений	47 702 610	11 593 760

Таблица 5

№ п/п	Прочие активы*	тыс. рублей	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Дебиторская задолженность	44 390 736	24 932 735
2	Доверительное управление	71 692 125	67 439 092
3	Требования по получению процентов**	83 927 119	79 730 440
4	Иные активы	1 304 185	3 694 890
5	Резервы под прочие активы	- 34 495 833	- 31 528 805
6	Итого прочих активов	166 818 332	144 268 352

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

** За исключением процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423.

Таблица 6

№ п/п	Вид операции	тыс. рублей	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	3 763 557	6 712 671
2	Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	29 540	1 140 976
3	Кредиты и депозиты банков – резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	13 507 525	9 817 685
3.1	привлеченные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания*	353	2 183
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	90 057 499	130 389 970
4.1	привлеченные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, переданных без прекращения	0	0

признания

5	Итого средства кредитных организаций	107 358 121	148 061 302
----------	---	--------------------	--------------------

*с учетом операций «РЕПО в РЕПО»

Таблица 7

		тыс. рублей	
№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Средства юридических лиц всего, из них:	1 391 610 852	1 354 566 502
1.1	расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	262 813 944	333 829 270
1.2	депозиты и прочие привлеченные средства всего, в том числе:	1 128 796 908	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	804 085 445	624 429 929
2.1	текущие счета и средства до востребования	81 678 177	64 178 410
2.2	депозиты и прочие привлеченные средства	722 407 268	560 251 519
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 195 696 297	1 978 996 431

Таблица 8

		тыс. рублей	
№ п/п	Вид обязательств	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Обязательства по выплате процентов	37 529 315	44 006 139
2	Кредиторская задолженность	4 711 775	3 816 519
3	Иные обязательства	336 261	595 232
4	Итого прочих обязательств	42 577 351	48 417 890

5.1.2. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

В Таблице приведена информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Таблица 9

		тыс. рублей	
Номер п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 357 525	2 655 261
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	177 427 547	241 229 146
2.1	банкам – нерезидентам	177 265 800	241 003 508
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	161 747	225 638
2.3	физическим лицам – нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	66 235 514	54 654 903
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	66 235 514	54 654 903

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	345 134 067	490 996 435
4.1	банков – нерезидентов	90 181 461	131 674 575
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	252 445 677	357 276 818
4.3	физических лиц – нерезидентов	2 506 929	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 10

		тыс. рублей	
№ п/п	Компоненты капитала	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Основной капитал в том числе:	276 041 236	247 704 671
1.1	– базовый капитал	261 884 373	234 222 704
1.2	– добавочный капитал	14 156 863	13 481 967
2	Дополнительный капитал	128 354 228	147 547 505
3	Итого собственные средства (капитал)	404 395 464	395 252 176

Увеличение базового капитала за 9 месяцев 2017 года произошло за счет выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций.

Уменьшение дополнительного капитала за 9 месяцев 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 01.10.2017 представлены в следующей таблице:

Таблица 11

Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			тыс. рублей
№ п/п	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	364 848 000	X	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	364 848 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	364 848 000	

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	128 532 460
2	Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства кредитных организаций, всего, в том числе:	15, 16, 18	2 527 428 081	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	135 727 885	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	128 532 460
2.2.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные после 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные после 1 марта 2013 года	X	135 727 885	из них: субординированные кредиты	X	124 219 970
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	19 734 452	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 284 894	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	3 284 894	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	2 627 915

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 284 894	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	656 979
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	17 701 437	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	6 294 097	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	5 035 278
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	11 407 340	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	741 666	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	2 419 795 628	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 9 месяцев 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», действующей до 28.06.2017 года, и с 28.06.2017 года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 180-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 12

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (%)	4,5	9,7	9,6
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), (%)	6	10,2	10,2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), (%)	8	14,9	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 собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, 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 гг.

5.3.3. Информация о резервах под обесценение

В Таблице 13 приводится информация об остатках по резервам по видам активов.

Таблица 13

		тыс. рублей	
№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	190 627 250	187 566 699
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	15 416 268	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	1 169 860	493 242
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	207 213 378	202 795 515

5.3.4. Информация о финансовом рычаге

Таблица 14

		тыс. рублей, %	
№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Основной капитал	276 041 236	247 704 671
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 050 432 612	2 792 649 767
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	9,0	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 01.10.2017 составила 3 046 580 294 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 — 3 050 432 612 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет — 3 852 318 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 15

№ п/п	Компоненты денежных средств	тыс. рублей	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Денежные средства	98 074 843	31 011 531
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	102 982 152	43 265 987
3	Средства в кредитных организациях	4 147 673	6 087 209
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	205 204 668	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 9 месяцев 2017 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 60 294 251 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года — 70 270 379 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 59 762 873 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года на сумму — 67 136 162 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 33 473 915 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года на сумму — 50 845 376 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 3 578 963 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года на сумму — 5 643 045 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 42 957 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года на сумму — 33 001 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию в течение 9 месяцев 2017 года на сумму 7 563 тыс. рублей (в течение 9 месяцев 2016 года на сумму — 3 535 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 9 месяцев 2017 года Банком был получен убыток в размере — 43 130 073 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 года — 53 550 606 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 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 9 месяцев 2017 и 9 месяцев 2016 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.10.2017 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 53 879 862 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 44 113 812 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 590-П в размере 20 526 488 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 № 180-И.

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

В Таблицах 16 и 17 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 № 590-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 01.10.2017 и 01.01.2017 соответственно).

В Таблицах 18 и 19 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 20 и 21 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков — юридических лиц.

В Таблицах 22 и 23 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 16

тыс. рублей

Сумма требований на 01.10.2017

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Итого	по категориям качества					Расчетный резерв	Сформированный резерв
			1	2	3	4	5		
1	Корреспондентские счета	3 569 780	3 569 780	0	0	0	0	0	0
2	Выданные кредиты всего	2 184 065 478	1 157 525 510	639 031 956	128 183 054	56 754 083	202 570 875	274 030 023	162 345 687
	в том числе:								
2.1	- кредитным организациям	224 682 376	224 404 121	0	0	0	278 255	278 255	278 255
2.2	- юридическим лицам	1 613 140 318	930 533 677	326 135 486	121 327 311	54 320 814	180 823 030	245 027 050	133 421 880
2.3	- физическим лицам	346 242 784	2 587 712	312 896 470	6 855 743	2 433 269	21 469 590	28 724 718	28 645 552
3	Учтенные векселя всего	19 722 303	18 888 818	0	700 000	0	133 485	441 485	441 485
	в том числе:								
3.1	- кредитных организаций	19 022 303	18 888 818	0	0	0	133 485	133 485	133 485
3.2	- юридических лиц	700 000	0	0	700 000	0	0	308 000	308 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	49 743 360	47 883 529	1 393 322	0	0	466 509	480 443	480 443
4.1	- кредитных организаций	1 006 294	354	892 372	0	0	113 568	122 492	122 492
4.2	- юридических лиц	48 737 066	47 883 175	500 950	0	0	352 941	357 951	357 951
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	3 629	3 629	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитным организациям	3 629	3 629	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:	82 964 541	15 939 475	19 432 523	13 587 630	10 573 884	23 431 029	34 353 998	19 357 430
6.1	- кредитных организаций	2 266 054	2 233 135	1 980	0	0	30 939	30 959	30 959
6.2	- юридических лиц	76 564 828	13 670 294	17 268 132	13 388 218	10 432 303	21 805 881	32 629 577	17 635 731
6.3	- физических лиц	4 133 659	36 046	2 162 411	199 412	141 581	1 594 209	1 693 462	1 690 740
7	Прочие требования всего в том числе:	154 446 601	101 538 833	1 635 707	35 840 928	28 408	15 402 725	22 967 310	22 959 783
7.1	- кредитных организаций	605 151	604 673	0	0	0	478	478	478
7.2	- юридических лиц	145 118 897	96 671 989	1 635 606	35 840 928	28 408	10 941 966	18 506 550	18 499 023
7.3	- физических лиц	8 722 553	4 262 171	101	0	0	4 460 281	4 460 282	4 460 282

8	Итого балансовых требований/резервов	2 494 515 692	1 345 349 574	661 493 508	178 311 612	67 356 375	242 004 623	332 273 259	205 584 828
1	Неиспользованные кредитные линии	85 606 183	69 003 256	15 580 004	978 911	29 814	14 198	452 335	370 577
2	Аккредитивы гарантии и поручительства	193 103 447	184 770 112	6 720 612	23 168	1 449 078	140 477	969 749	799 283
3	Прочие инструменты	2 036 631	2 036 631	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований / резервов	280 746 261	255 809 999	22 300 616	1 002 079	1 478 892	154 675	1 422 084	1 169 860

* 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 01.10.2017 составляет 2 203 791 410 тыс. рублей, из них со сроком погашения до года — 1 171 761 504 тыс. рублей, свыше года — 1 032 029 906 тыс. рублей.

Таблица 17

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
	в том числе:								
2.1	- кредитным организациям	350 273 665	349 995 410	0	0	0	278 255	278 255	278 255
2.2	- юридическим лицам	1 455 280 971	787 933 341	326 809 354	84 205 580	54 237 823	202 094 873	258 241 938	133 783 247
2.3	- физическим лицам	325 152 180	2 954 095	292 587 973	6 137 668	2 623 696	20 848 748	27 730 629	27 662 085
3	Учтенные векселя всего	19 922 148	18 888 818	0	895 000	0	138 330	326 280	326 280
	в том числе:								
3.1	- кредитных организаций	19 027 148	18 888 818	0	0	0	138 330	138 330	138 330
3.2	- юридических лиц	895 000	0	0	895 000	0	0	187 950	187 950
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего	14 095 762	13 127 803	500 950	0	0	467 009	472 019	472 019
	в том числе:								

4.1	- кредитных организаций	115 027	1 459	0	0	0	113 568	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	358 451
5	Сделки РЕПО всего в том числе:	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	70 943 498	70 943 498	0	0	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	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	18 146 559
6.1	- кредитных организаций	2 061 595	2 030 056	0	0	0	31 539	0	31 539	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	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	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	21 161 301
7.1	- кредитных организаций	3 347 617	3 347 451	0	0	0	166	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	17 080 794
7.3	- физических лиц	10 640 760	6 560 404	6	0	25	4 080 325	4 080 341	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	201 829 746

Внебалансовые требования										
1	Неиспользованные кредитные линии	149 399 690	120 950 929	27 706 758	686 530	38 162	17 311	517 885	387 802	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	105 440
3	Прочие инструменты	3 475 737	3 475 737	0	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	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 18

тыс. рублей

Сумма задолженности с просроченными платежами на 01.10.2017*

№ 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	304 205 753	37 386 859	15 360 955	16 710 707	234 747 232
	в том числе:					
2.1	- кредитным организациям	278 255	0	0	0	278 255
2.2	- юридическим лицам	270 824 372	31 148 533	12 257 437	14 271 764	213 146 638
2.3	- физическим лицам всего	33 103 126	6 238 326	3 103 518	2 438 943	21 322 339
	в том числе:					
3	Учтенные векселя всего в том числе:	833 485	0	0	0	833 485
3.1	- кредитных организаций	133 485	0	0	0	133 485
3.2	- юридических лиц	700 000	0	0	0	700 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего в том числе:	466 509	0	0	0	466 509
4.1	- кредитных организаций	113 568	0	0	0	113 568
4.2	- юридических лиц	352 941	0	0	0	352 941
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:	49 123 602	4 923 321	1 681 087	2 530 225	39 988 969
6.1	- кредитных организаций	30 939	0	0	0	30 939
6.2	- юридических лиц	47 006 054	4 742 552	1 548 922	2 396 366	38 318 214
6.3	- физических лиц	2 086 609	180 769	132 165	133 859	1 639 816
7	Прочие требования всего в том числе:	15 493 870	156 676	643 542	573 847	14 119 805
7.1	- кредитных организаций	478	0	0	296	182
7.2	- юридических лиц	11 036 711	131 647	581 804	412 472	9 910 788
7.3	- физических лиц	4 456 681	25 029	61 738	161 079	4 208 835
8	Итого задолженности	370 123 219	42 466 856	17 685 584	19 814 779	290 156 000

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 19

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 20

	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 01.10.2017*										
Кредиты юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	124 136 866	533 079 037	42 249 984	246 088 565	146 171 875	75 104 799	87 020 555	69 364 503	232 661 272	1 555 877 456
добыча полезных ископаемых	49 000 000	74 165 790	1 208 588	179 313	830 000	858 300	39 537	192 069	1 109 127	127 582 724
обрабатывающие производства	0	94 531 707	5 044 829	71 446 714	33 711 631	11 678 455	19 098 287	41 619 847	76 300 218	353 431 688
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	73 908	3 265	194 415	50 362	30 660	171 359	2 318 717	0	2 842 686
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	208 113 717	14 531 459	149 159 295	27 110 438	36 596 284	37 377 463	19 894 153	127 638 533	620 421 342
строительство	0	77 583 991	2 062 961	3 262 081	47 199 679	10 091 352	3 336 057	529 897	4 579 969	148 645 987
транспорт и связь	30 425 509	10 030 732	2 124 262	3 589 486	8 940 316	2 070 032	1 905 250	154 915	2 467 953	61 708 455
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	787 560	19 123 695	2 489 178	10 701 739	6 565 254	11 330 960	19 717 708	3 708 889	10 067 552	84 492 535
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	36 614 707	45 185 023	450 028	4 019 530	20 116 669	469 169	2 615 486	406 852	9 169 373	119 046 837
прочие виды деятельности	7 309 090	3 401 525	14 212 078	3 038 134	1 256 818	1 932 606	1 723 136	398 682	1 079 886	34 351 955
на завершение расчетов	0	868 949	123 336	497 858	390 708	46 981	1 036 272	140 482	248 661	3 353 247

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

Таблица 21

	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*										
Кредиты юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	43 690 270	527 602 268	29 189 533	248 517 245	121 053 163	75 134 465	93 980 309	59 556 560	206 509 932	1 405 233 745
добыча полезных ископаемых	0	77 718 243	1 060 552	705 920	350 000	909 925	16 786	147 537	914 255	81 823 218
обрабатывающие производства	0	87 066 699	4 445 067	58 901 214	34 916 313	11 149 367	21 677 583	32 102 086	62 853 070	313 111 399
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	82 384	9 383	134 784	116 112	30 580	360 794	2 992 871	4 487	3 731 395
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	197 806 580	13 115 669	154 585 098	27 119 144	32 841 410	38 390 027	18 435 760	111 263 171	593 556 859
строительство	0	77 008 908	2 290 502	5 077 989	33 378 503	12 069 279	4 963 379	727 901	5 115 725	140 632 186
транспорт и связь	4 075 848	10 603 997	1 970 699	4 828 420	3 053 405	1 150 632	1 912 360	295 831	4 315 519	32 206 711
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	34 675 332	24 226 945	3 280 335	15 975 720	8 619 269	13 988 708	20 988 027	4 162 199	11 541 540	137 458 075
операции с недвижимым имуществом, аренда и 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 22

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	744 075 648	666 400 251

Таблица 23

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Обеспечение по ссудной задолженности в том числе:	1 407 240 299	1 606 220 615
1.1	I категории качества	9 294 285	15 187 583
1.2	II категории качества	1 397 946 014	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 01.10.2017 составляет 540,90 млрд. рублей;

Из них:

- 257,23 млрд. рублей в рамках Положения № 312-П;
- 19,91 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);

– 263,76 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 с возможным привлечением денежных средств на сумму 16,00 млрд. рублей.

В Таблице 24 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 24

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов*		Балансовая стоимость необремененных активов*		тыс. рублей
		Всего*	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего*	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	Всего активов,	30 252 152	20 483 067	2 719 724 408	289 662 885	
	в том числе:					
2	долевые ценные бумаги,	0	0	2 548 193	0	
	всего,					
	в том числе:					
2.1	кредитных организаций	0	0	40 791	0	
2.2	юридических лиц, не	0	0	2 507 402	0	
	являющихся					
	кредитными					
	организациями					
3	долговые ценные	0	0	259 521 922	0	
	бумаги, всего,					
	в том числе:					
3.1	кредитных организаций,	0	0	16 892 368	0	
	всего,					
	в том числе:					
3.1.1	имеющих рейтинги	0	0	11 784 316	0	
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.1.2	не имеющих рейтингов	0	0	5 108 052	0	
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.2	юридических лиц, не	0	0	242 629 554	0	
	являющихся					
	кредитными					
	организациями, всего,					
	в том числе:					
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	194 840 099	0	
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
3.2.2	не имеющих рейтингов	0	0	47 789 455	0	
	долгосрочной					
	кредитоспособности					
4	Средства на	0	0	4 754 277	0	
	корреспондентских					
	счетах в кредитных					
	организациях					
5	Межбанковские кредиты	5 677 500	0	420 995 240	0	
	(депозиты)					
6	Ссуды,	24 574 652	20 483 067	1 330 172 536	289 662 885	
	предоставленные					
	юридическим лицам, не					

	являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	348 679 875	0
8	Основные средства	0	0	19 539 530	0
9	Прочие активы	0	0	154 062 714	0

* Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение за 9 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 25 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблица 25

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Активы с нулевым риском	451 806 822	353 909 071
2	Активы с 20%-м риском	130 217 952	229 672 150
3	Активы с 50%-м риском	22 010	10 442
4	Активы со 100%-м риском	1 834 333 435	1 628 877 392
5	Активы со 150%-м риском	23 854 382	21 168 918
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска*	1 723 817 604	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 01.10.2017, относятся:

- кредитные требования к юридическим лицам в сумме 1 365 264 977 тыс. рублей;
- кредитные требования к физическим лицам в сумме 307 719 789 тыс. рублей;
- вложения в ценные бумаги в сумме 27 445 628 тыс. рублей.

Размер требований при применении стандартизированного подхода по пункту 2.3 Инструкции № 180-И в разрезе активов до и после применения указанным пунктом дисконтов приведен в подразделе 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409808.

В Таблице 26 приведен совокупный объем кредитного риска в соответствии с Инструкцией № 180-И.

Таблица 26

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.10.2017	Среднее значение**
1	ссудная задолженность	1 963 653 445	1 959 015 127
2	средства на корреспондентских счетах	847 917	5 283 314
3	вложения в ценные бумаги	30 466 214	17 051 092
4	КРВ	142 522 880	122 019 069
5	ПФИ*	1 854 397	1 861 446
ИТОГО		2 139 344 854	2 105 230 048

* 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 9 месяцев 2017 года.

В Таблице 27 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 27

№ п/п	Наименование показателя	тыс. рублей, %	
		На 01.10.2017	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)	3 224 710	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 28 приведена информация по производным финансовым инструментам в разрезе видов базисных (базовых) активов и видов производных финансовых инструментов.

Таблица 28

тыс. рублей

На 01.01.2017

На 01.10.2017

№ п/п	Наименование инструмента	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
1	Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	55 576	44 280	297 383	50 219
1.1	Валюта	55 576	44 280	297 383	50 219
2	Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	12 291	22 327	0	0
2.1	Валюта	12 291	22 327		
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	0	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	472 983	1 230 827	744 291	297 330
4.1	Валюта	310 731	1 067 651	438 845	37 746
4.2	Процентная ставка	162 247	163 175	305 446	256 856
4.3	Драгоценные металлы	5	0	0	2 728
5	Валютно-процентный своп, в том числе с базисным (базовым) активом:	2 683 860	2 180 220	722 857	688 203
5.1	Процентная ставка	2 683 860	2 180 220	722 857	688 203
6	Итого	3 224 710	3 477 653	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) 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 29

Наименование статьи	тыс. рублей	
	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Рыночный риск*, всего, в том числе:	129 196 511.1	129 834 227.5
Процентный риск, всего, в том числе:	10 264 413.9	10 321 870.1
Общий процентный риск	4 320 321.4	4 153 905.7
Специальный процентный риск	5 944 092.5	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:	16 439.8	15 991.4
Общий фондовый риск	8 219.9	12 189.5
Специальный фондовый риск	8 219.9	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:	54 867.2	48 876.7
Основной товарный риск	40 471.8	35 552.9
Дополнительный товарный риск	14 395.4	13 323.8
Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0.0	0.0

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

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 сублимнты по филиалам.

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

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

Таблица 30

Наименование	На 01.10.2017	млн. рублей
		На 01.01.2017
Короткая / (длинная) позиция	778	1 156
VAR	14	52
Expected ShortFall	20	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 имеющих 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 01.10.2017 (в сравнении с аналогичными показателями на начало отчетного года).

Таблица 31

			млн. рублей
Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.10.2017	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	25 456	194
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	135 770	5 571
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	5 391	228
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	41 947	2 188
	USD	48 790	736
	EUR	4 241	8
Всего		261 595	8 927

Таблица 32

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 33.

Таблица 33

№ п/п	Наименование	тыс. рублей	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Инвестиции с целью получения прибыли	119 442	119 942
2	Инвестиции с целью осуществления контроля либо оказания значительного влияния на деятельность юридического лица	38 342 891	38 370 450
3	Итого инвестиций	38 462 333	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 34, а также по состоянию на отчетную дату прошлого года в Таблице 35.

Таблица 34

№ п/п	Наименование	На 01.10.2017			тыс. рублей
		Сумма инвестиций	Резервы на возможные потери	Сумма, принимаемая в уменьшение капитала Банка	Сумма активов, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции № 180-И
1	Инвестиции в долевые ценные бумаги финансовых организаций, всего в том числе:	943 492	7 700	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, имеющиеся в наличии для продажи	7 700	7 700	0	0

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:	37 518 841	7 754 191	0	44 646 976
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	36 159 855	7 749 181	0	42 616 011
3	Итого инвестиций	38 462 333	7 761 891	164 308	46 325 388

Таблица 35

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 нефинансовых организаций, всего, в том числе:	37 546 400	7 712 226	0	44 751 263
2.1	Долевые ценные бумаги,	0	0	0	0

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

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 36.

Таблица 36

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование	На 01.10.2017	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, направленных на эффективное управление операционным риском.

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

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

В Банке используются следующие основные методы управления операционным риском:

- принятие операционного риска — обоснованное принятие решения о совершении действий, результатом которых является увеличение уровня операционного риска;

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

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

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

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;
- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам / событиям операционного риска Банка;
- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет 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 пультах 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 укрепленности 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 37

		тыс. рублей	
№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Операционный риск всего в том числе:	12 241 892	10 625 903
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска всего	81 612 613	70 839 352
	в том числе:		
1.1.1	чистые процентные доходы	58 080 087	52 685 942
1.1.2	чистые непроцентные доходы	23 532 526	18 153 410
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 01.10.2017 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 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	420 734	208 227	195 104	225 599	397 169	459 970	1 906 803
Итого процентных обязательств	507 013	430 196	307 861	308 619	273 002	65 314	1 892 005
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	-86 279	-221 969	-112 757	-83 020	124 167	394 656	14 798
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-86 279	-308 248	-421 005	-504 025	-379 858	14 798	X

Структура процентных требований / обязательств по операциям в долларах США

Таблица 39

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	34 636	134 193	80 121	103 734	45 137	18 972	416 793
Итого процентных обязательств	68 286	96 250	17 289	166 857	25 063	96 250	469 995
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	-33 650	37 943	62 832	-63 123	20 074	-77 278	-53 202
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-33 650	4 293	67 125	4 002	24 076	-53 202	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 40

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

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

Таблица 41

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

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 8 387 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 8 316 миллионов рублей при оценке структуры активов / пассивов Банка в рублях;
- снижению / увеличению чистого процентного дохода за год на 2,88 миллионов долларов США (или 167 миллионов рублей) при оценке структуры активов / пассивов Банка в долларах США;
- увеличению / снижению чистого процентного дохода за год на 3,48 миллионов Евро (или 238 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 соответствие 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 01.10.2017.

Таблица 42

Наименование	млн. рублей								Итого
	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	529 236	105 513	182 683	245 225	417 119	553 516	875 050	249 410	3 157 752
Итого финансовых обязательств	623 699	254 736	331 436	378 791	528 959	373 779	666 352	0	3 157 752
Совокупный разрыв ликвидности	-94 463	-243 686	-392 439	-526 005	-637 845	-458 108	-249 410	0	X
Избыток* (дефицит) ликвидности	928 464	522 182	579 482	625 872	X	X	X	X	X
Ликвидная позиция (≥ 0)	834 001	278 496	187 043	99 867	X	X	X	X	X

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

В течение 9 месяцев 2017 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Таблица 43

Наименование	Нормативное значение	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), (%)	min 15	155,3	92,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3), (%)	min 50	176,6	198,0
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), (%)	max 120	52,5	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, Департамент 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 9 месяцев 2017 года 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.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2017 и 01.10.2016 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 44

За 9 месяцев 2017 года		Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:		39 408	54 949	5 598	32 659	12 832	8 339	13 812	6 044	24 285	197 926
- Процентные доходы по кредитам средствам в других банках и прочим размещенным средствам		38 091	50 192	4 780	29 308	11 429	7 173	11 773	5 458	22 513	180 717
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера		69	818	41	416	115	183	191	101	495	2 429
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте		19 750	-3 659	-41	149	-1 012	-57	322	-516	706	15 642
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям		-76 892	-16 898	-4 480	-11 685	-7 375	-2 236	-5 495	-3 027	-4 265	-132 353
(Расходы по резервам) / восстановление резервов		-2 814	-5 855	-577	-2 630	-156	-6 297	-121	-482	10 803	-8 129
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе:		-23 252	-1 531	-442	-1 228	-499	-531	-875	-283	-567	-29 208
- Расходы на амортизацию		-900	-204	-46	-162	-72	-89	-140	-36	-66	-1 715
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов) / прочие доходы за вычетом прочих расходов		-2 411	-10 019	-764	-1 610	-4 455	-5 640	-4 073	-45	-12 399	-41 416
Налог на прибыль		-1 694	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 694
Межсегментные доходы / (расходы)*		89 209	-39 336	457	-15 262	-3 578	-5 515	-6 816	-1 342	-17 817	0
(Убыток) / прибыль отчетных сегментов		-47 905	16 987	-706	15 655	-665	-6 422	3 570	1 691	18 563	768

За 9 месяцев 2016 года		Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Выручка от внешних клиентов всего, в том числе:		36 840	56 257	6 046	34 500	15 227	9 265	15 700	6 106	22 381	202 322
- Процентные доходы по кредитам средствам в других банках и прочим размещенным средствам		36 364	51 671	5 397	31 996	14 017	8 314	14 041	5 657	20 957	188 414
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера		0	1 193	63	698	129	171	246	133	527	3 160
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по ценным бумагам ПФИ и валюте		29 972	-19 060	343	619	-430	402	315	-3 347	-3 460	5 354
Процентные расходы по средствам других банков срочным депозитам и выпущенным облигациям		-87 694	-16 119	-3 914	-10 212	-8 435	-2 308	-4 621	-2 347	-4 251	-139 901
Восстановление резервов / (расходы по резервам)		-1 052	5 432	13	3 837	5 545	-1 222	-725	-464	3 178	14 542
Управленческие и эксплуатационные расходы в том числе		-22 097	-2 776	-438	-1 284	-547	-564	-893	-278	-563	-29 440
- Расходы на амортизацию		-864	-223	-55	-188	-80	-102	-152	-37	-79	-1 780

млн. рублей

[illegible]

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 45 и 46 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.10.2017 и на 01.01.2017 соответственно.

Таблица 45

тыс. рублей

		На 01.10.2017		
№ п/п	Наименование статьи	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	Средства в кредитных организациях	2 658 724	2 658 724	0
2	Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 730 789	25 730 789	0
3	Чистая ссудная задолженность	330 185 892	298 534 601	31 651 291
3.1	Просроченная ссудная задолженность	1 409 750	1 371 846	37 904
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	232 898 439	173 760 049	59 138 390
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	47 489 287	47 489 287	0
6	Средства кредитных организаций	33 884 505	33 884 505	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	887 799 605	643 417 142	244 382 463
8	Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 370	8 370	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 378 361	8 378 361	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 391 430	4 391 430	0

Таблица 46

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 организаций
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 01.10.2017 составляют 180 394 957 тыс. рублей (на 01.01.2017 — 139 514 403 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.10.2017 составляют 22 228 374 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 47.

Таблица 47

тыс. рублей

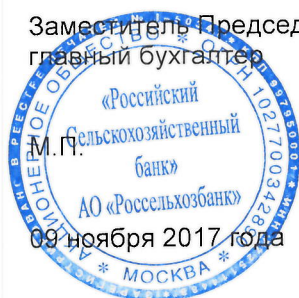
№ п/п	Наименование выплат	Количество работников		Сумма выплат	
		На 01.10.2017	На 01.01.2017	За 9 месяцев 2017	За 2016 год
1	Выплаты нефиксированной части оплаты труда	189	197	280 270	341 422
2	Выплаты фиксированной части оплаты труда	189	197	630 159	808 928
3	Гарантированные премии	0	0	0	0
4	Стимулирующие выплаты при приеме на работу	0	0	0	0
5	Выплаты выходных пособий	2	4	1 744	2 503
6	Отсроченные вознаграждения всего, в том числе:	172	170	474 482	268 748
6.1	денежные средства	172	170	474 482	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



09 ноября 2017 года