

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» июля 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(ОАО «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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	21 430 637	17 492 157
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 503 711	35 576 815
2.1	Обязательные резервы	8 769 316	15 753 635
3	Средства в кредитных организациях	26 809 331	16 116 692
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	652 640	108 923
5	Чистая ссудная задолженность	1 450 717 960	1 398 731 493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	113 772 568	105 052 910
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 803 543	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42 921 828	49 597 725
8	Требование по текущему налогу на прибыль	338 309	0
9	Отложенный налоговый актив	10 535 194	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 488 519	18 891 464
11	Прочие активы	68 687 599	42 821 289
12	Всего активов	1 781 858 296	1 684 389 468
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	52 122 667	18 017 884
14	Средства кредитных организаций	257 901 454	305 094 343
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 047 202 871	969 025 620
15.1	Вклады физических лиц	267 254 574	203 366 397
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 120 420	1 286 343
17	Выпущенные долговые обязательства	186 017 092	183 422 671
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0

19	Отложенное налоговое обязательство	364 736	0
20	Прочие обязательства	27 103 140	27 923 916
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	191 661	296 764
22	Всего обязательств	1 572 024 041	1 505 067 541
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	218 048 000	188 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	7 113 651	6 728 406
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	- 1 594 148	- 1 562 452
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 458 948	1 823 684
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 16 205 755	- 16 700 066
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 013 559	984 355
31	Всего источников собственных средств	209 834 255	179 321 927
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	126 426 439	106 425 597
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	63 272 051	33 669 627
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Заместитель Председателя Правления

Э.А. Иссопов



Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

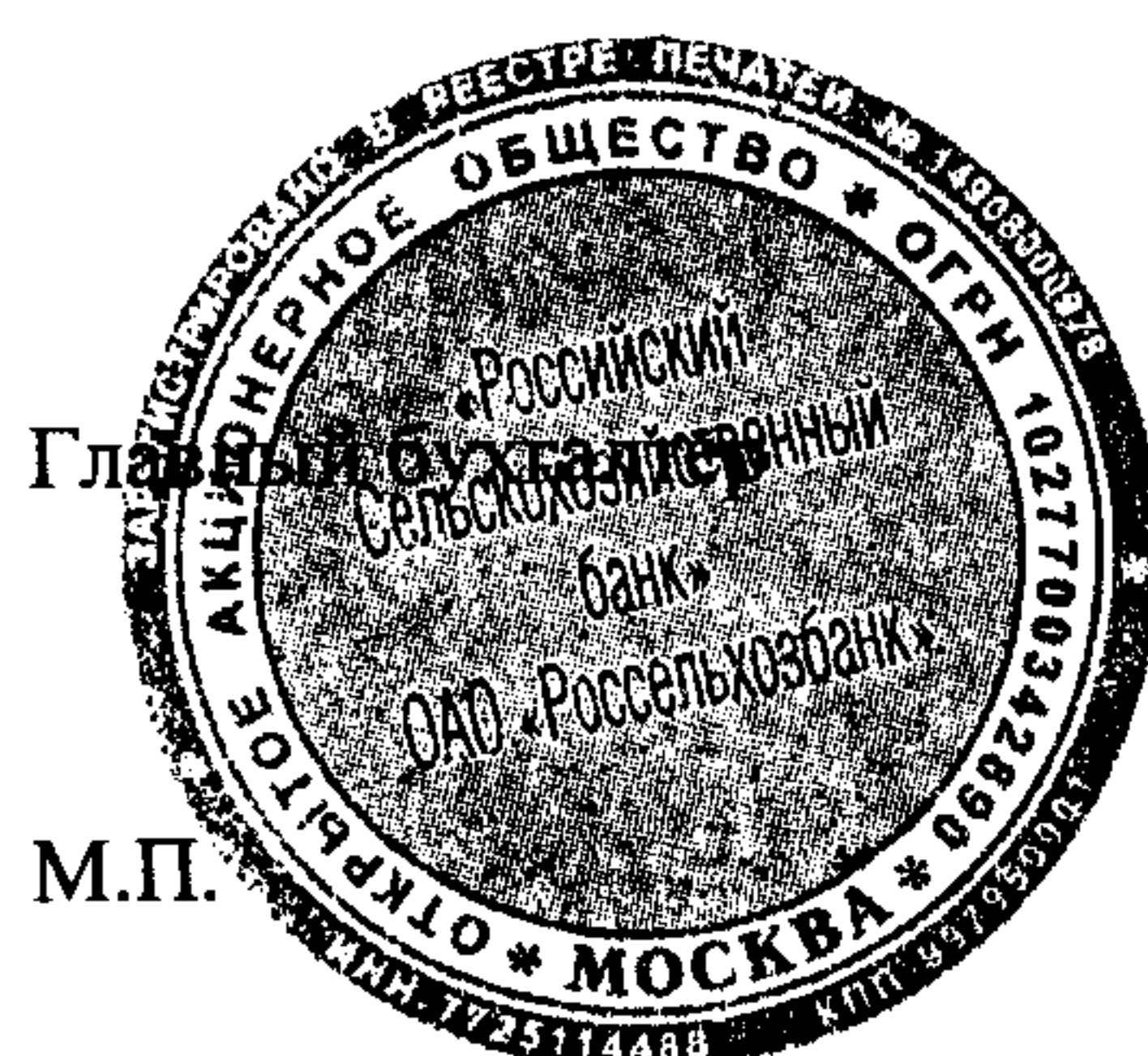
Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	84 015 051	77 284 378
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 991 130	7 057 555
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	73 356 194	66 245 277
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 667 727	3 981 546
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	53 829 293	50 400 100
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	12 505 628	12 828 318
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 596 140	30 315 688
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 727 525	7 256 094
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 185 758	26 884 278
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 17 955 474	- 11 856 054
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 2 508 834	- 895 623
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 230 284	15 028 224
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 1 503 650	- 2 069 699
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 333 925	126 800
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 868 850	- 5 324
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	564 220	- 178 216
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 220 360	2 788 622
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6 901	7 320

12	Комиссионные доходы	4 617 764	4 116 727
13	Комиссионные расходы	665 491	484 258
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 464	1 166
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 654 035	- 851 099
17	Прочие операционные доходы	1 069 576	329 360
18	Чистые доходы (расходы)	14 689 618	18 809 623
19	Операционные расходы	22 205 438	16 220 776
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	- 7 515 820	2 588 847
21	Возмещение (расход) по налогам	- 8 529 379	1 604 492
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 013 559	984 355
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 013 559	984 355

Заместитель Председателя Правления

Э.А. Иссопов



Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» июля 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	272 767 619	- 48 518	272 719 101
1.1	Источники базового капитала:	225 161 651	733 072	225 894 723
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	218 048 000	0	218 048 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	218 048 000	0	218 048 000
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	7 113 651	0	7 113 651
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0	733 072	733 072
1.1.4.1	прошлых лет	0	733 072	733 072
1.1.4.2	отчетного года	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	19 764 015	1 231 138	20 995 153
1.2.1	Нематериальные активы	10 390	- 256	10 134
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	19 490 989	1 235 261	20 726 250
1.2.4.1	прошлых лет	17 223 861	0	17 223 861
1.2.4.2	отчетного года	2 267 128	1 235 261	3 502 389
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	44 215	- 568	43 647
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	44 215	- 568	43 647
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	218 421	- 3 299	215 122
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового	0	0	0

	капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	205 397 636	- 498 066	204 899 570
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	218 421	- 3 299	215 122
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	176 861	- 2 274	174 587
1.5.2.1	несущественные	0	0	0
1.5.2.2	существенные	176 861	- 2 274	174 587
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	0	0	0
1.5.3.1	несущественный	0	0	0
1.5.3.2	существенный	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	0	0	0
1.7	Основной капитал	205 397 636	- 498 066	204 899 570
1.8	Источники дополнительного капитала:	67 472 529	450 700	67 923 229
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	0	0	0
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	65 648 845	450 700	66 099 545
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	24 284 245	0	24 284 245
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	25 000 000	0	25 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1 823 684	0	1 823 684
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	102 546	1 152	103 698
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	102 546	1 152	103 698
1.9.3.1	несущественный	102 546	1 152	103 698
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	67 369 983	449 548	67 819 531
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 707 364 989	- 19 686 911	1 687 678 078
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1 706 272 413	- 19 681 853	1 686 590 560
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1 706 053 992	- 19 678 554	1 686 375 438
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	12.0	0.2	12.2
3.2	Достаточность основного капитала	12.0	0.2	12.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16.0	0.2	16.2

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3618; 2012, N 31, ст. 4334).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 42, ст. 4698; 2009, N 29, ст. 3605; N 48, ст. 5729; N 52, ст. 6437; 2010, N 8, ст. 776; N 21, ст. 2539; N 31, ст. 4175).

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 44, ст. 4981; 2009, N 29, ст. 3630; 2011, N 49, ст. 7059; 2013, N 19, ст. 2308).

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	145 746 569	17 580 810	163 327 379
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	136 813 191	16 203 529	153 016 720
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 666 823	1 452 175	10 118 998
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	266 555	- 74 894	191 661
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41 468 248, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 5 833 948;
 - 1.2. изменения качества ссуд 23 144 268;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 95 892;
 - 1.4. иных причин 12 394 140.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 25 264 719, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 1 913 104;
 - 2.2. погашения ссуд 11 353 421;
 - 2.3. изменения качества ссуд 6 157 498;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 212 020;
 - 2.5. иных причин 5 628 676.

Заместитель Председателя Правления

Э.А. Иссопов



Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на «01» июля 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.0	12.2		12.9	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.5	12.2		9.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10.0	16.2		13.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	50.3		74.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	77.1		75.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	89.9		101.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.3	Максимальное	17.6
			Минимальное	1.0	Минимальное	1.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	85.7		98.3	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска	3.0	1.1		0.8	

	по инсайдерам банка (Н10.1)			
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	15.2	2.4
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

Заместитель Председателя Правления

Э.А. Иссопов



Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на «01» июля 2014 г.

Кредитной организации Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

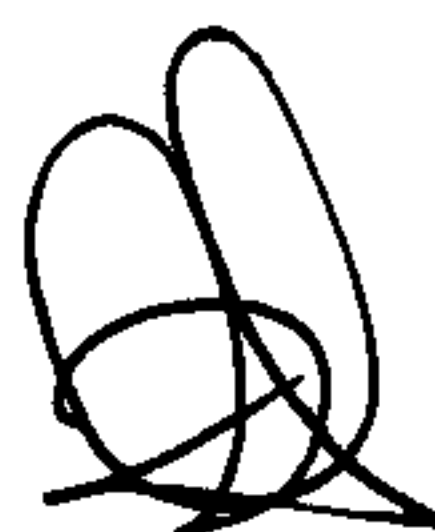
Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

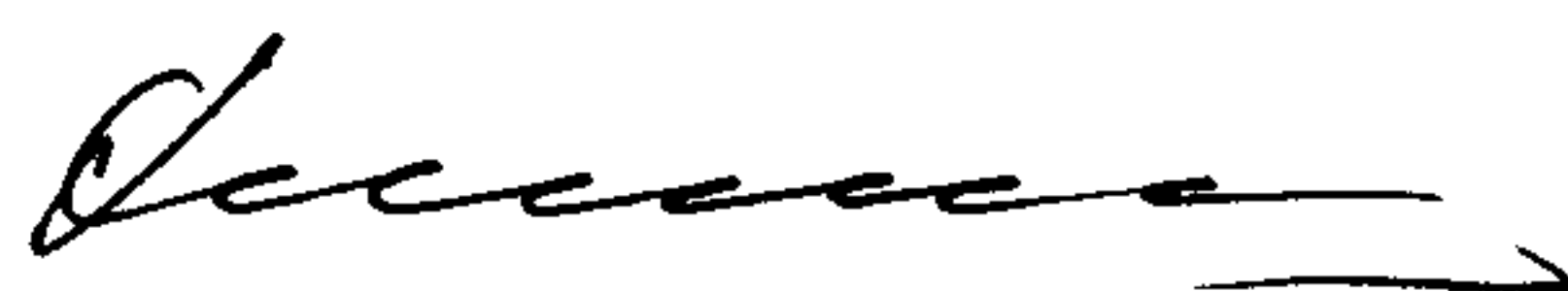
Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	929 624	6 977 415
1.1.1	Проценты полученные	73 848 306	69 817 665
1.1.2	Проценты уплаченные	- 53 699 993	- 48 370 337
1.1.3	Комиссии полученные	4 575 408	4 112 165
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 606 049	- 519 628
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	- 580 776	- 1 251 083
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 439 772	-2 674
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	564 220	- 178 216
1.1.8	Прочие операционные доходы	682 751	78 592
1.1.9	Операционные расходы	- 21 615 239	- 16 034 091
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 1 799 232	- 674 978
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 5 363 284	- 11 667 033
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 34 779	- 6 600 171
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 122	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	38 415 078	- 89 534 888
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	324 570	761 668
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 225 745	8 017 884
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	- 31 972 228	- 23 330 984
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	- 20 146 829	84 746 432

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	6 016 095	14 297 660
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 252 058	- 24 634
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 4 433 660	- 4 689 618
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»	- 47 400 973	- 71 846 050
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	38 615 481	49 308 969
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	5 479 841	270 643
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 1 229 624	- 456 214
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	237 784	50 920
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 4 297 491	- 22 671 732
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 317 285	1 403 490
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 9 048 436	- 25 957 860
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	76 022 799	79 389 889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	66 974 363	53 432 029

Заместитель Председателя Правления



Э.А. Иссопов

Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.

**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Россельхозбанк»
за 1 полугодие 2014 года**

1. Введение

Полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк».

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Россельхозбанк» (далее – Банк).

Юридический адрес: 119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3.

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в 1 полугодии 2014 года не происходило.

2. Отчетный период, единицы измерения, форма раскрытия

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 01 июля 2014 года, за 1 полугодие 2014 года и представлена в тысячах российских рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрывается Банком в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Информация о наличии банковской группы

Банк является головной организацией банковской группы.

По сравнению с информацией, раскрытой Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год, в течение 1 полугодия 2014 года произошли следующие изменения в составе организаций, которые находятся под контролем / значительным влиянием Банка.

Из состава банковской группы выбыли следующие организации в связи с отсутствием контроля и значительного влияния:

- общество с ограниченной ответственностью «АгроИнвест»;
- закрытое акционерное общество «Агро-проект»;
- закрытое акционерное общество «Агрохолдинг «СП-Холод»;

- общество с ограниченной ответственностью «Агролюкс»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агростар».

В связи со вступлением в силу с 1 января 2014 года изменений в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указания Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Указания Банка России от 03.12.2013 № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в состав банковской группы включены следующие организации:

- RSHB Capital S.A., Luxemburg;
- открытый паевой инвестиционный фонд акций «РСХБ-фонд Акции»;
- открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ-фонд Облигаций»;
- открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций «РСХБ-фонд Сбалансированный».

В связи с учреждением/приобретением в состав банковской группы включены следующие участники:

- открытый паевой инвестиционный фонд акций «РСХБ - Лучшие отрасли»;
- открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Казначейский»;
- общество с ограниченной ответственностью «Карламанский продукт».

Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг-Самарский»» было переименовано в общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие».

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 13 июня 2000 года. С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса. В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 03 декабря 2004 года № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» с 24 марта 2005 года права акционера от имени Российской Федерации осуществляет Федеральное агентство по управлению государственным имуществом. Доля Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом в уставном капитале Банка – 100%.

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 (обновлена 11.07.2012) № 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 17.04.2013 № 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 биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1473, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 без ограничения срока действия;
- 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) № 12810 Н, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России от 11.04.2013 без ограничения срока действия;
- Сертификата о прохождении ОАО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) от 21.02.2014, выданного ЗАО «Энвижн Груп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC.

Банк имеет 78 филиалов в Российской Федерации, изменения количества и состава филиалов в 1-м полугодии 2014 года не происходило.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности отражены в публикуемых формах отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)».

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по основным направлениям деятельности, указанным в пункте 4.1 настоящей пояснительной записки.

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

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и действующими правилами бухгалтерского учета.

В 1 полугодии 2014 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены учетной политикой Банка.

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. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

В соответствии с Положением № 385-П, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России;
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В соответствии с Положением № 385-П и учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются по методу начисления. Этот принцип означает, что 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).

Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка и вступившие в силу с начала 2014 года, приведены в пункте 3.8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации», во втором квартале 2014 года в Учетную политику Банка были внесены следующие дополнения и уточнения:

- порядок оценки / переоценки активов дополнен оценкой по себестоимости;
- долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;
- при осуществлении Банком контроля над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказании значительного влияния на их деятельность (владение более 20% прав голоса в отношении объекта инвестиций), принадлежащие Банку паи паевых инвестиционных фондов (закрытые (ЗПИФ), открытые (ОПИФ)) зачисляются в категорию «участие» с отражением на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». При этом понятие «совместный контроль» и «значительное влияние» определяются в соответствии с пунктами 3, 5-9 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия.
- по вложениям в категорию «участие» текущая (справедливая) стоимость не определяется;
- уточнено понятие текущей справедливой стоимости ценных бумаг как цены, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Указано, что методы определения ТСС ценных бумаг, а также критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки ТСС долевых ценных бумаг, устанавливаются внутренними документами Банка;

- по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи», надежное определение текущей (справедливой) стоимости которых не представляется возможным, или при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери, при этом долевые ценные бумаги переносятся на балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», с одновременным списанием сумм переоценки указанных ценных бумаг.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала

Превышение порога существенности¹, установленного для целей раскрытия пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2014 года наблюдается по следующим статьям отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: «Средства в кредитных организациях», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», «Средства кредитных организаций», «Безотзывные обязательства кредитной организации».

Изменения по статье «Средства в кредитных организациях»

тыс. руб.			
Состав статьи	на 01.07.2014	на 01.01.2014	Изменение
Корреспондентские счета в банках-резидентах РФ	530 115	318 576	211 539

¹ Порог существенности определен Банком как 10% от сумм изменений по статьям бухгалтерского баланса по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в случае, если эти изменения составляют не менее 1% от общей суммы активов Банка.

Корреспондентские счета в банках-нерезидентах РФ	25 629 085	32 889 107	- 7 260 022
Счета для осуществления клиринга	650 131	519 835	130 296
Итого:	26 809 331	33 727 518	- 6 918 187

Изменения по статье «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения» произошли, в основном, за счет полного погашения существенного объема долговых обязательств в сумме 5 683 794 тыс. руб., из них: муниципальных долговых обязательств в сумме 3 113 868 тыс. руб., облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации в сумме 2 569 926 тыс. руб.

Изменения по статье «Средства кредитных организаций»

тыс. руб.

Состав статьи	на 01.07.2014	на 01.01.2014	Изменение
Корреспондентские счета банков-резидентов РФ	10 325 738	394 242	9 931 496
Корреспондентские счета банков-нерезидентов РФ	77 654	71 674	5 980
Счета для осуществления клиринга	204	133	71
Депозиты и прочие привлеченные средства банков-резидентов РФ	60 137 762	63 980 575	- 3 842 813
Депозиты и прочие привлеченные средства банков-нерезидентов РФ	187 360 096	223 250 781	- 35 890 685
Итого:	257 901 454	287 697 405	- 29 795 951

Изменения по статье «Безотзывные обязательства кредитной организации» произошли за счет увеличения объема операций с производными финансовыми инструментами в 1-м полугодии 2014 года, а также изменений правил бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Детализация и изменения основных компонентов финансового результата Банка отражены в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовом результате (публикуемая форма)».

Детализация и изменения компонентов собственных средств (капитала) Банка, а также информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Информация о значениях обязательных нормативов Банка приведена в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3

Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в таблице.

Информация об активах, взвешенных с учетом риска

	тыс. руб.	
	на 01.07.2014	на 01.01.2014
Активы с нулевым риском	262 925 503	312 142 445
Активы с 20%-м риском	19 354 016	23 825 384
Активы с 50%-м риском	4 355 969	4 766 560
Активы со 100%-м риском	1 146 674 997	1 135 089 281
Активы со 150%-м риском	-	-
Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 170 384 982	1 163 681 225
Рыночный риск	86 969 163	107 761 563
Операционный риск	8 854 225	8 854 225

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

7. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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 и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем направлениям деятельности.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке. К его компетенции также относится принятие решений по крупным рискам.

Правление Банка контролирует функционирование системы управления рисками, утверждает документы и процедуры выявления, оценки, определения допустимого уровня риска, выбора способов реагирования на риск (принятия, ограничения, перераспределения, хеджирования, ухода от риска), а также их мониторинга.

Оперативное управление рисками осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления, специально созданными коллегиальными рабочими органами Банка, а также отдельными структурными подразделениями Банка и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Независимый анализ и оценку рисков осуществляет Департамент рисков. В компетенцию Департамента рисков входит также методологическое обеспечение системы управления рисками, внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск потери ликвидности), а также операционного риска, в том числе на региональном уровне.

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.

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Политика управления рисками направлена 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 в постоянном режиме.

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, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами.

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.

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

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.

Во втором квартале 2014 года происходило дальнейшее усиление системы управления розничными кредитными рисками Банка в соответствии с развитием системы управления рисками в рамках этапов реализации Стратегии Банка до 2020 года. Банком продолжилась работа по централизации, стандартизации и автоматизации процесса принятия решения по розничным кредитным заявкам посредством реализации проекта «Конвейер кредитных решений» (далее – ККР). За рассматриваемый отчетный период в ККР были переведены следующие кредитные продукты: автокредиты, кредиты для граждан, ведущих ЛПХ, и кредитные карты с льготным периодом. Активно ведётся работа по переводу в ККР

ипотечных кредитов. Работы в данном направлении планируется завершить к концу 4 квартала 2014 года.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам.

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), развитию механизмов страхования рисков.

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

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением Банка 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.

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. 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 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.

Анализ рыночных рисков Банка осуществляется в пределах своей компетенции Казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

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 определение приемлемого уровня рыночного риска; 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.

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Казначейство) и Операционный департамент в процессе заключения и учета операций осуществляют предварительный и текущий контроль лимитов 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 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.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков («стоп-лосс»), лимиты на параметры операций и др. Департамент рисков постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов или обязательств;
- предельно допустимую величину потерь и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- полномочия работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций (персональный лимит);
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в том числе внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей);
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может снижаться или увеличиваться в случае неожиданного изменения процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение степени изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности).

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).

Управление валютным риском и риском общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам.

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VaR (Value at Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по портфелю, состоящему из различного набора финансовых инструментов (или одного инструмента), с заданной вероятностью и на определенный период. Отчеты о состоянии рыночного риска подготавливаются на основе утвержденной Методики расчета показателей рыночного риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются Департаментом рисков руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VaR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки - 1 день. 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.

Расчет VaR осуществляется историческим методом, далее на основе анализа динамики цен финансового инструмента (группы инструментов) выбирается наиболее адекватная оценка параметров расчета.

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.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. 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 ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами и Казначейством в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением (Комитетом по управлению активами и пассивами). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков по состоянию на каждую отчетную дату.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценка ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализ динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов;
- лимитирование активных операций по направлениям;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;

- анализ подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Информация о финансовых активах и обязательствах (их структуре, величине разрывов на отдельных временных интервалах) используется при принятии управленческих решений, направленных на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка. Для этой цели Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения облигационных займов в рублях и иностранной валюте, привлечения срочных депозитов (включая межбанковские депозиты), выпуска собственных векселей, увеличения объемов текущих ресурсов Банка в виде роста остатков на счетах клиентов, а также межбанковских заимствований.

Банк разрабатывает и оперативно пересматривает с учетом изменения своего финансового потенциала, а также объема и характера проводимых операций план мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций. В случае возникновения кризиса ликвидности и необходимости дополнительных расходов для его преодоления, а также решения задачи по оперативному покрытию образовавшихся или потенциальных финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление и Комитет по управлению активами и пассивами.

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети.

В целях дополнительного контроля состояния срочной ликвидности Банка установлены оценочные показатели ликвидности, уровень которых контролируется Департаментом рисков в ходе регулярного мониторинга.

Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства 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.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка.

Основной целью управления операционным риском Банка является поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Основные задачи, решаемые Банком для достижения цели управления операционным риском:

- формирование внутренней культуры² управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
 - методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка.
- Разработка и совершенствование внутренних документов Банка, регламентирующих управление операционным риском;

² Под внутренней культурой управления операционным риском понимается сочетание индивидуальных и общекорпоративных ценностей, установок, компетенций и поведенческих моделей, определяющих отношение Банка к управлению операционным риском и предполагающих знание работниками Банка основных принципов и методов управления операционным риском и их активное участие (в рамках компетенции) в процессе управления операционным риском Банка.

- выявление и оценка операционного риска по всем направлениям деятельности, процессам, продуктам, информационным системам Банка, включая все новые направления деятельности, процессы, продукты и информационные системы;
- организация сбора и анализа информации по операционным рискам Банка, ведение Базы данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;
- разработка и принятие комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционного риска и минимизацию последствий (убытков) от реализации событий операционного риска;
- разработка планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и/или восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств, а также для ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных (чрезвычайных) обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;
- осуществление регулярного мониторинга уровня операционного риска и формирование отчетности об уровне операционного риска Банка;
- поддержание эффективной системы внутреннего контроля в области управления операционным риском.

8. Информация по сегментам деятельности Банка

Для целей настоящего раскрытия «Операционные сегменты» определяются Банком в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Операционный сегмент является компонентом Банка, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений, в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений, - Правление.

Правление рассматривает деятельность Банка в разрезе 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.

Правление оценивает эффективность операционных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским правилам бухгалтерского учета.

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 полугодие 2014 года										
Выручка от внешних клиентов	8 063 386	19 463 386	3 274 546	18 827 449	4 730 003	5 995 992	8 971 931	2 892 166	10 001 606	82 220 465
-Процентные доходы по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим размещенным средствам	7 740 995	17 706 050	2 957 956	17 491 688	4 257 689	5 526 440	8 189 149	2 653 351	9 443 785	75 967 103
-Чистые комиссионные доходы по операциям	322 391	1 757 336	316 590	1 335 761	472 314	469 552	782 782	238 815	557 821	6 253 362
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и иностранной валютой	(5 067 485)	145 839	107 735	60 124	90 164	(47 062)	55 062	191 035	202 581	(4 262 007)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	(3 207 401)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 207 401)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)	(1 489 062)	2 664	-	655	-	-	1 472	-	2 111	(1 482 160)
- Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(371 022)	143 175	107 735	59 469	90 164	(47 062)	53 590	191 035	200 470	427 554
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и прочим привлеченным средствам	(32 128 601)	(4 374 727)	(909 217)	(3 439 759)	(1 700 727)	(447 680)	(1 387 427)	(525 947)	(1 007 486)	(45 921 571)
Расходы по созданию резервов	(961 779)	(7 261 124)	(621 493)	(3 467 020)	(2 609 440)	(4 674 169)	(679 988)	(256 624)	928 591	(19 603 046)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(13 452 234)	(994 199)	(308 862)	(885 658)	(321 099)	(350 393)	(610 019)	(204 830)	(396 874)	(17 524 168)
в том числе амортизация	(132 936)	(111 583)	(22 544)	(90 530)	(35 326)	(47 290)	(62 700)	(14 238)	(41 890)	(559 037)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(429 703)	(108 736)	2 581	137 400	(79 377)	(43 636)	220 239	(30 185)	(2 875 717)	(3 207 134)
Налог на прибыль	9 311 020	-	-	-	-	-	-	-	-	9 311 020
Межсегментные доходы/ (расходы)	41 744 467	(11 269 055)	(1 164 315)	(9 773 380)	(2 440 790)	(3 752 793)	(4 858 275)	(1 338 149)	(7 147 710)	-
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	(34 665 396)	6 870 439	1 545 290	11 232 536	109 524	433 052	6 569 798	2 065 615	6 852 701	1 013 559

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 полугодие 2013 года										
Выручка от внешних клиентов	8 444 846	17 947 460	3 610 367	16 440 860	4 940 661	6 494 452	7 802 458	2 318 344	7 298 321	75 297 769
-Процентные доходы по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим размещенным средствам	8 317 231	16 398 525	3 228 590	15 062 007	4 462 943	5 930 540	6 968 302	2 104 484	6 716 752	69 189 374
-Чистые комиссионные доходы по операциям	127 615	1 548 935	381 777	1 378 853	477 718	563 912	834 156	213 860	581 569	6 108 395
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и иностранной валютой	(3 362 194)	97 010	141 876	(81 944)	(31 270)	(160 742)	49 744	(26 336)	(25 249)	(3 399 105)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	(4 195 240)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 195 240)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)	246 863	2 787	-	651	2	-	1 692	-	2 188	254 183
- Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	586 183	94 223	141 876	(82 595)	(31 272)	(160 742)	48 052	(26 336)	(27 437)	541 952
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и прочим привлеченным средствам	(29 898 208)	(4 787 582)	(568 153)	(2 265 189)	(1 047 254)	(357 734)	(1 107 120)	(475 274)	(929 745)	(41 436 259)
Расходы по созданию резервов	(5 952 687)	6 553 101	(129 242)	(644 435)	(522 625)	(864 381)	(949 853)	(47 756)	(10 148 104)	(12 705 982)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(12 360 226)	(821 330)	(266 456)	(767 591)	(292 703)	(330 522)	(543 817)	(163 651)	(370 768)	(15 917 064)
в том числе амортизация	(75 976)	(106 034)	(23 855)	(92 019)	(37 445)	(44 285)	(61 346)	(11 066)	(40 281)	(492 307)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(345 905)	(287 348)	(39 460)	66 127	14 424	65 600	263 514	19 666	336 196	92 814
Налог на прибыль	(947 818)	-	-	-	-	-	-	-	-	(947 818)
Межсегментные доходы/ (расходы)	36 855 568	(8 868 408)	(1 310 506)	(8 575 466)	(2 582 824)	(3 711 985)	(4 556 411)	(1 021 023)	(6 228 945)	-
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	(44 422 192)	18 701 311	2 748 932	12 747 828	3 061 233	4 846 673	5 514 926	1 624 993	(3 839 349)	984 355

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Активы на 01.07.2014*	1 620 390 605	439 131 671	65 686 042	339 746 494	127 372 039	126 127 223	169 177 965	67 437 116	218 155 013	3 173 224 167
Активы на 01.01.2014*	1 564 871 515	434 156 444	67 369 649	333 995 285	120 153 548	133 684 862	174 579 589	62 447 481	223 585 919	3 114 844 292

* по данным отчетности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Операции со связанными с Банком сторонами раскрываются в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Ниже представлены существенные³ остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014:

Наименование статьи	на 01.01.2014 (в тысячах рублей)
Средства в кредитных организациях	13 415 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 464
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 166 197
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 030 584
Средства кредитных организаций	43 573 788
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	544 475 104
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 457
Безотзывные обязательства кредитной организации	24 866 445

В течение 1-го полугодия 2014 года в части операций со связанными с Банком сторонами происходили существенные⁴ изменения по следующим статьям:

Наименование статьи	на 01.07.2014 (в тысячах рублей)
Средства в кредитных организациях	14 104 491
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 165
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37 756 127
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 317 500
Средства кредитных организаций	66 810 682
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 049 029
Безотзывные обязательства кредитной организации	36 154 181

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

В целях раскрытия информации в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» к управленческому персоналу относятся Председатель Правления, его заместители, члены Правления, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, его заместители, руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства

³ Порог существенности определен Банком как 10% от статей бухгалтерского баланса по каждому виду операций соответственно

⁴ Порог существенности определен Банком как изменения более 5% доли связанных сторон в соответствующих статьях публикуемой отчетности при условии непревышения порога 10% от статей бухгалтерского баланса по каждому виду операций соответственно

и контроля за деятельностью подразделений Банка (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы финансового мониторинга, директор Департамента рисков, а также их заместители).

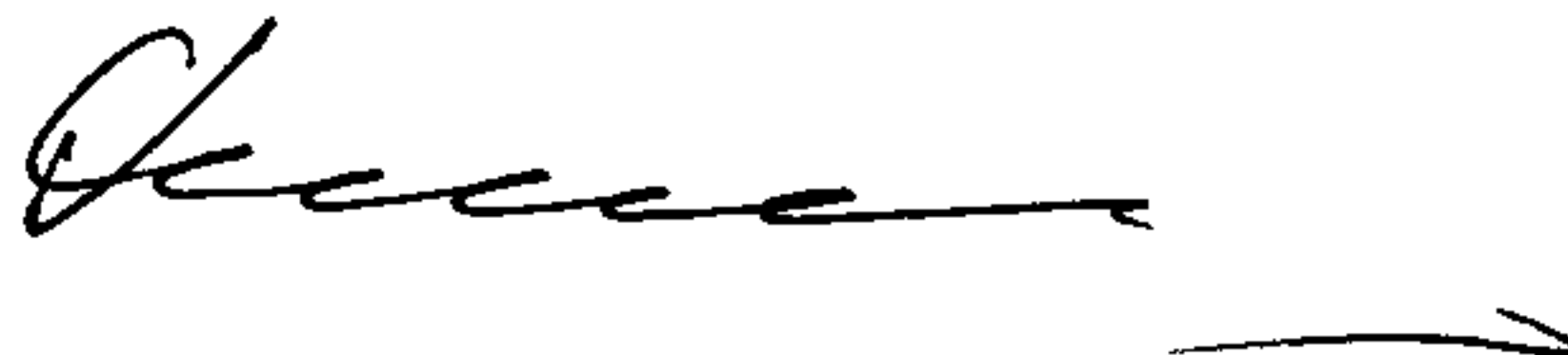
Вознаграждения были начислены и выплачены в соответствии с внутренними правилами и процедурами Банка. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу приведена в таблице.

№ п/п	Наименование выплат	За 1 полугодие 2014 года (в тысячах рублей)	За 2013 год (в тысячах рублей)
1	Краткосрочные вознаграждения	937 030	1 760 406
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	1 940
3	Выходные пособия	345	6 265
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	451	502
5	Списочная численность персонала	32 425 (на 01.07.2014)	33 018 (на 01.01.2014)

Заместитель
Председателя Правления



Э.А. Иссопов

Е.А. Романькова

Исполнитель Марышев Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«11» августа 2014 г.