

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на «01» апреля 2015 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства		34 986 858	36 860 758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	27 620 438	31 502 361
2.1	Обязательные резервы	5.1	9 262 229	9 372 645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1	37 314 071	14 203 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		14 948 429	16 130 664
5	Чистая ссудная задолженность	3.2	1 755 500 916	1 680 209 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		157 698 589	145 293 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		36 833 025	36 022 243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		32 625 781	32 349 379
8	Требование по текущему налогу на прибыль		231 691	321 075
9	Отложенный налоговый актив		17 464 573	17 464 574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		18 089 579	18 527 883
11	Прочие активы		79 551 107	74 628 720
12	Всего активов	3.2	2 176 032 032	2 067 492 306
	<b>ПАССИВЫ</b>			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2	185 208 790	203 124 316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1	232 975 242	202 739 640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2	1 316 171 667	1 217 539 923
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2	346 024 358	317 800 218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77 925	980 553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2	190 528 478	191 339 725

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	33 845
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	364 736
20	Прочие обязательства	5.1	38 279 699	32 959 010
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		108 150	327 748
22	Всего обязательств		1 963 714 687	1 849 409 496
I.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	3.2	248 048 000	248 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 8 082 515	- 12 734 846
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 458 948
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 26 557 922	- 17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		- 10 417 796	- 9 334 061
31	Всего источников собственных средств		212 317 345	218 082 810
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		105 161 657	98 754 277
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.1	149 110 461	169 071 951
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Исполнитель: Слепова Е.Н.  
Телефон: (495) 424-95-55  
«15» мая 2015 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 квартал 2015 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

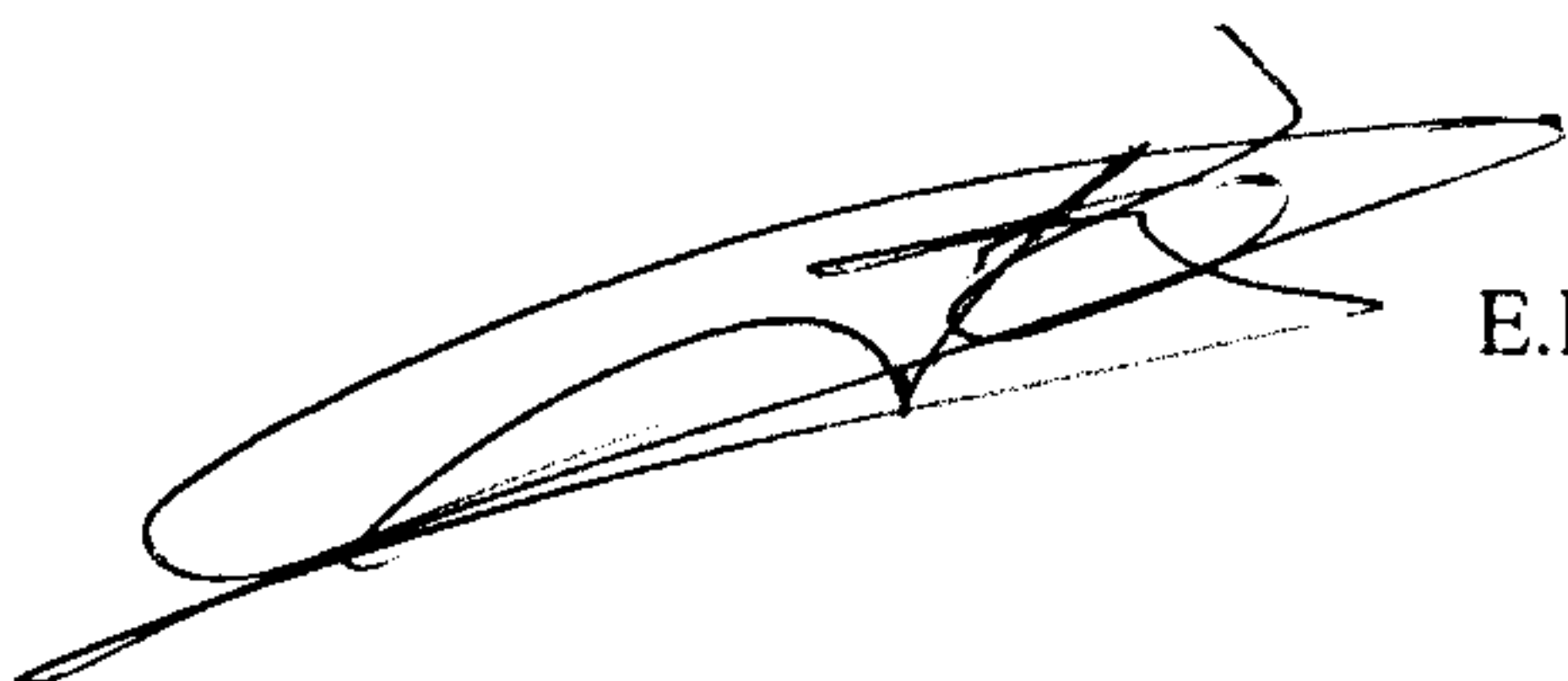
Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	51 427 395	43 439 160
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 558 488	3 046 143
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		42 250 367	38 148 348
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 618 540	2 244 669
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	46 718 530	26 504 954
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		11 987 828	5 984 943
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		30 065 751	17 108 995
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 664 951	3 411 016
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4 708 865	16 934 206
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	- 2 036 841	- 3 813 683
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 266 615	- 821 330
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 672 024	13 120 523
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		497 467	- 972 773
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		- 223 886	- 200 272
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 109	- 437 873
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4 083 333	- 732 031



10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 4 677 145	2 161 065
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 581	3 461
12	Комиссионные доходы	3.2	2 457 678	2 256 463
13	Комиссионные расходы		2 987 044	310 079
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		- 912 693	- 1 293 013
17	Прочие операционные доходы		1 159 899	307 503
18	Чистые доходы (расходы)		2 072 105	13 902 974
19	Операционные расходы	3.2	12 088 597	12 233 683
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 10 016 492	1 669 291
21	Возмещение (расход) по налогам		401 304	1 006 197
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 10 417 796	663 094
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	3.2	- 10 417 796	663 094

Заместитель Председателя Правления



Е.В. Крюков

Главный бухгалтер



Е.А. Романькова



Исполнитель: Слепова Е.Н.  
Телефон: (495) 424-95-55  
«15» мая 2015 г.

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

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

на «01» апреля 2015 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		255 234 284	- 19 874 907	275 109 191
1.1	Источники базового капитала:		255 916 630	0	255 916 630
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		248 048 000	0	248 048 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		223 048 000	0	223 048 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		25 000 000	0	25 000 000
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		7 868 630	0	7 868 630
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		52 890 199	17 945 787	34 944 412
1.2.1	Нематериальные активы		19 499	9 621	9 878
1.2.2	Отложенные налоговые активы		1 698 050	849 025	849 025
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		50 653 927	16 607 928	34 045 999
1.2.4.1	прошлых лет		26 544 728	9 320 867	17 223 861
1.2.4.2	отчетного года		24 109 199	7 287 061	16 822 138
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и		0	0	0

	совокупная сумма отложенных налоговых активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		518 723	479 213	39 510
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	5.3.1	203 026 431	- 17 945 787	220 972 218
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		518 723	479 213	39 510
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
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	5.3.1	0	0	0
1.7	Основной капитал	5.3.1	203 026 431	-17 945 787	220 972 218
1.8	Источники дополнительного капитала:		52 304 549	- 1 932 580	54 237 129
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:		50 480 865	- 1 932 580	52 413 445
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		21 248 715	- 3 035 530	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		0	0	0



	период до 31 декабря 2014 года» <3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1 823 684	0	1 823 684
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		575	575	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		575	575	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		575	575	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
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:		96 696	- 3 460	100 156
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента 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	5.3.1	52 207 853	- 1 929 120	54 136 973
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 157 722 136	49 051 152	2 108 670 984
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 157 722 136	49 051 152	2 108 670 984
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 159 162 025	49 095 626	2 110 066 399
3	остаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9.4	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала		9.4	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.8	X	13.0

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 933 594 258	1 783 798 477	1 337 589 951	1 810 881 888	1 664 753 643	1 286 361 248	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		273 676 030	273 672 208	0	241 599 239	241 583 223	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		67 355 746	67 355 746	0	84 161 194	84 161 194	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		4 778 400	4 774 578	0	5 634 190	5 618 174	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	



1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		213 784 325	213 675 135	42 735 027	166 789 231	166 676 180	33 335 236
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, к муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		10 645 187	10 535 997	2 107 199	8 888 740	8 775 689	1 755 138
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		176 069 806	176 069 806	35 213 961	141 518 631	141 518 631	28 303 726
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 195 914	3 192 420	1 596 210	6 947 709	6 936 456	3 468 228
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		227 708	225 159	112 580	752 153	742 463	371 232

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		28 402	28 402	14 201	1 000	1 000	500
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 442 937 989	1 293 258 714	1 293 258 714	1 395 545 709	1 249 557 784	1 249 557 784
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к юридическим лицам		1 067 516 947	959 818 262	959 818 262	1 015 088 095	901 906 549	901 906 549
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к физическим лицам		258 019 898	237 139 949	237 139 949	246 235 706	226 476 041	226 476 041
1.4.3	Вложения в ценные бумаги		6 023 742	5 696 891	5 696 891	9 166 469	8 839 617	8 839 617
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		21 708 247	21 439 624	8 957 039	13 809 849	12 577 574	7 659 028
2.1.1	ипотечные ссуды с		12 032 096	11 763 473	8 234 431	11 695 812	10 463 537	7 324 476

	коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.2	требования участников клиринга		9 676 151	9 676 151	722 608	2 114 037	2 114 037	334 552	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		311 306 264	285 020 197	390 584 784	296 936 023	270 508 913	368 489 580	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		93 595 762	88 755 655	97 631 221	86 353 697	81 372 225	89 509 448	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		44 686 269	34 554 387	44 920 703	46 851 903	36 479 208	47 422 971	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		167 556 606	156 242 528	234 363 792	161 159 481	150 086 537	225 129 806	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		5 467 627	5 467 627	13 669 068	2 570 942	2 570 942	6 427 355	
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		398 443	386 839	542 557	7 650 622	7 347 014	8 122 299	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	7 491 690	7 224 775	7 947 252	
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		397 805	386 224	540 714	156 536	119 910	167 874	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	66	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		637	614	1 843	2 268	2 268	6 804	
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	62	62	369	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		198 899 113	198 790 963	148 444 598	219 242 819	218 915 088	168 088 839	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		148 689 951	148 654 986	148 312 138	168 610 153	168 523 530	167 955 180	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		360 000	360 000	37 620	360 000	360 000	40 320	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		474 197	474 197	94 840	466 692	466 692	93 338	
4.4	по финансовым инструментам без риска		49 374 965	49 301 780	0	49 805 974	49 564 866	0	



5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0		15 000 938	0		15 196 108
---	---	--	---	--	------------	---	--	------------

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) « Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных рейтингов: Standard & Poog's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.3	9 619 904	9 619 904
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		192 398 081	192 398 081
6.1.1	чистые процентные доходы		159 898 643	159 898 643
6.1.2	чистые непроцентные доходы		32 499 438	32 499 438
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2	133 530 910.0	125 762 525.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.1.2	10 681 038.8	10 059 416.0
7.1.1	общий		3 267 922.5	3 723 837.0
7.1.2	специальный		7 413 116.3	6 335 579.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.1.2	1 434.0	1 586.0
7.2.1	общий		717.0	793.0
7.2.2	специальный		717.0	793.0
7.3	валютный риск	6.1.2	0.0	0.0

### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.4	176 403 063	2 434 853	173 968 210
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.4	162 650 745	1 570 318	161 080 427
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.4	13 644 168	1 084 133	12 560 035
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.4	108 150	- 219 598	327 748
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.4	0	0	0

### Раздел 4 Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		203 026 431.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2 318 596 037.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		8.8	0.0	0.0	0.0

### Раздел «Справочно»

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 638 938, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 331 851;

1.2. изменения качества ссуд 6 033 846;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 132 461;

1.4. иных причин 4 140 780.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 068 620, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 464 273;

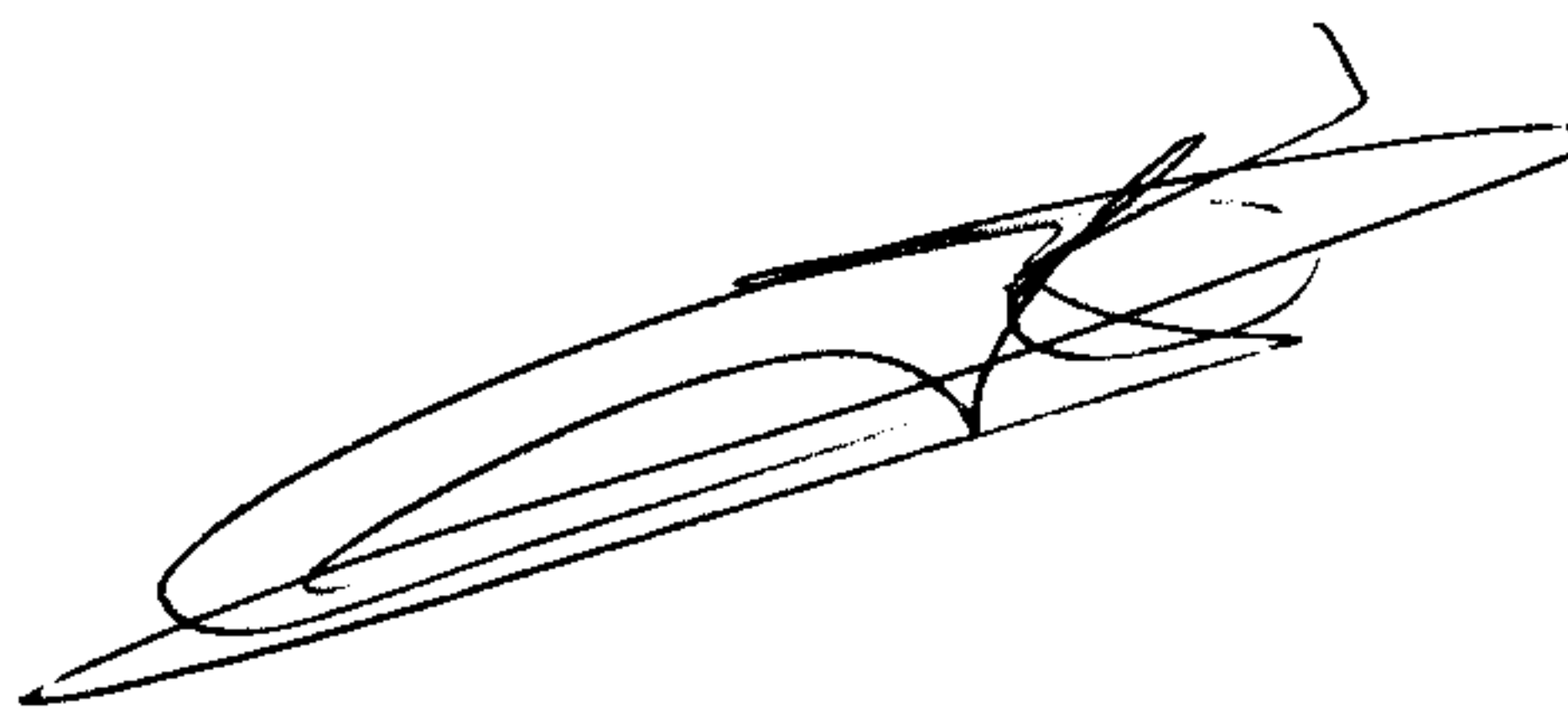
2.2. погашения ссуд 3 192 932;



- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 122 577;  
2.5. иных причин 4 074 607.

Заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков



Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Исполнитель: Слепова Е.Н.  
Телефон: (495) 424-95-55  
«15» мая 2015 г.

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

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

на «01» апреля 2015 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)

**Раздел 1 Сведения об обязательных нормативах**

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.2	5.0	9.4		10.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	6.0	9.4		10.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.2	10.0	11.8		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	53.6		55.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	97.8		103.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	76.8		86.9	
8	Норматив максимального		25.0	Максимальное	24.0	Максимальное	23.0

	размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			Минимальное	1.3	Минимальное	1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0		182.2		185.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0		0.0		0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		1.7		1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0		16.1		14.8
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



## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 176 032 032
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)		223 224
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		8 647 362
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		153 860 003
7	Прочие поправки		136 260 185
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 202 502 436

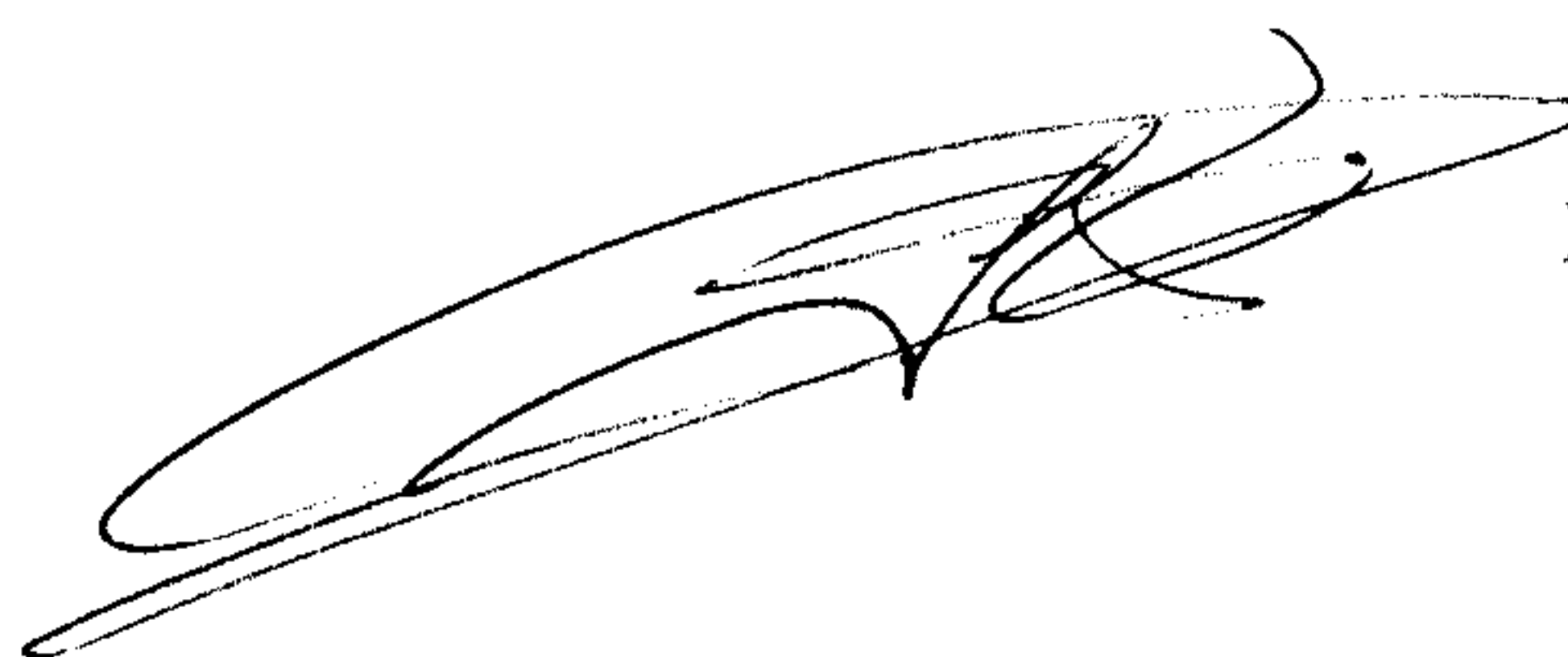
### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2 052 367 998.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 191 206.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2 046 176 792.0
Риск по операциям с ПФИ			

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		14 777 114.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		223 224.0
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 (базового) 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:		15 000 338.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		94 911 542.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 205 032.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		11 852 393.0
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:		103 558 904.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		198 790 963.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		44 930 960.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом		153 860 003.0

	поправок (разность строк 17 и 18), итого:		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		203 026 431.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 318 596 037.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		8.8

Заместитель Председателя Правления



Е.В. Крюков

Главный бухгалтер



Е.А. Романькова



Исполнитель: Слепова Е.Н.  
Телефон: (495) 424-95-55  
«15» мая 2015 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» апреля 2015 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	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		- 3 913 900	6 800 573
1.1.1	проценты полученные		42 281 296	37 702 696
1.1.2	проценты уплаченные		- 40 719 759	- 22 224 188
1.1.3	комиссии полученные		1 520 984	2 143 194
1.1.4	комиссии уплаченные		- 3 044 925	- 298 352
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		501 380	- 2 201 561
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 083 333	-732 031
1.1.8	прочие операционные доходы		789 556	1 522 912
1.1.9	операционные расходы		- 9 076 698	- 7 899 350
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 249 067	- 1 212 747

1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		29 565 332	- 1 073 303
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		110 416	- 3 549 144
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		231 398	61 122
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 63 940 045	54 113 874
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		2 993 406	- 3 082 691
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 20 088 051	- 4 788 532
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		28 517 674	- 11 973 014
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		83 179 960	- 21 747 316
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		- 468 805	- 9 023 801
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 970 621	- 1 083 800
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		25 651 432	5 727 270
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		- 21 196 807	- 22 752 083
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		14 750 568	17 358 339
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»		225 073	2 357 226
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 355 620	- 1 827 260
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		147 865	16 671
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 6 428 921	- 4 847 107
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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





**Пояснительная информация к промежуточной  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО «Россельхозбанк»  
за 1 квартал 2015 года**

## **1. Введение**

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

- Указание 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»;
- 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 и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 апреля 2015 года и за период с 1 января 2015 года по 30 апреля 2015 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	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «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 1 квартала 2015 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 78 филиалов в Российской Федерации и 5 представительств за рубежом, изменения количества и состава филиалов и представительств в течение 1-го квартала 2015 года не происходило.

### 2.3. Информация об органах управления Банка

Состав Наблюдательного совета Банка в течение 1 квартала 2015 года не изменился.

Из состава Правления в течение 1 квартала 2015 года выбыли заместители Председателя Правления Кирина В.В. и Иссопов Э.А.

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

Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку и выпускам ценных бумаг Банка присвоены следующие кредитные рейтинги.

#### Fitch Ratings:

01.04.2015	01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"><li>Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Негативный»</li><li>Краткосрочный РДЭ** – «B»</li><li>Рейтинг финансовой устойчивости – «b-</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Долгосрочный РДЭ* – «BBB-», прогноз – «Негативный»</li><li>Краткосрочный РДЭ** – «F3»</li><li>Рейтинг финансовой устойчивости – «b-»</li></ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>»</li> <li>Рейтинг поддержки – «3»</li> <li>Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «АА+ (rus)», прогноз – «Стабильный»</li> <li>Приоритетный необеспеченный долг: «ВВ+»/«АА+(rus)»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Рейтинг поддержки – «2»</li> <li>Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «АА+ (rus)», прогноз – «Стабильный»</li> <li>Приоритетный необеспеченный долг: «ВВВ-»/«ВВВ-(EXP)»/«АА+(rus)»/«АА+(rus) (EXP)»</li> <li>Субординированный долг «старого образца»: «ВВ+»</li> </ul>
--	--

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

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

#### Moody's Investors Service:

01.04.2015	01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз - «Негативный»</li> <li>Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime»</li> <li>Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз - «Негативный»</li> <li>Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B2», прогноз - «Негативный»</li> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa2.ru»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime»</li> <li>Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa1.ru», на пересмотре с возможностью понижения</li> </ul>

\*\*\* Долгосрочные 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 закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (компания специального назначения, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 39 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия Банка от 75% до 100% (в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг»» с долей участия Банка 100%).

В течение 1 квартала 2015 года изменений в составе организаций, которые находятся под контролем / значительным влиянием Банка, не происходило.



### 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 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, 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.

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 1 400 тысяч 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. 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 1 квартала 2015 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020 годы.

Деятельность Банка в 1 квартале 2015 года была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- сохранение санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран, лишивших Банк доступа к внешним заимствованиям;
- снижение суверенных рейтингов России и Банка международными рейтинговыми агентствами;
- сохранение низких цен на нефть, снижение ВВП и промышленного производства, отток капитала, высокая инфляция;
- высокая стоимость фондирования.

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

По состоянию на 1 апреля 2015 года валюта баланса Банка составила 2 176,0 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 108,5 млрд. рублей, или на 5,3%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 апреля 2015 года составляет 80,7% (на 1 января 2015 года - 81,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.04.2015 г. составил 1 755,5 млрд. руб., что на 75,3 млрд. руб. (на 4,5%) больше показателя на 1 января 2015 года.

Доля средств в кредитных организациях увеличилась с 0,7% по состоянию на 1 января 2015 года до 1,7% на 1 апреля 2015 года. 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.

Структура обязательств Банка в 1 квартале 2015 года не претерпела существенных изменений: доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 67,0% (по итогам 2014 г. – 65,8%), средств кредитных организаций и Банка России – 21,3% (22,0%), выпущенных долговых обязательств – 9,7% (10,4%).

В 1 квартале 2015 года уставный капитал Банка не изменился и составил 248,0 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные за 1 квартал 2015 года, составили 51,4 млрд. рублей, что на 8,0 млрд. рублей (на 18,4%) выше показателя 1 квартала 2014 года и связано с ростом бизнеса Банка.

Процентные расходы Банка за 1 квартал 2015 года составили 46,7 млрд. рублей, что на 20,2 млрд. рублей (на 76,3%) превышает показатель 1 квартала 2014 года и связано, в первую очередь, с ростом стоимости привлеченных ресурсов из-за повышения в конце 2014 года ключевой ставки Банка России.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 1 кварталом 2014 года на 0,2 млрд. рублей (на 8,9%) и составили 2,5 млрд. рублей.



В 1 квартале 2015 года расходы Банка на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 2,0 млрд. рублей.

Операционные расходы Банка в 1 квартале 2015 года составили 12,1 млрд. рублей, что на 0,1 млрд. рублей (на 1,2%) меньше показателя 1 квартала 2014 года.

В связи с ростом стоимости ресурсов (после повышения ключевой ставки Банка России в 2014 году), досозданием резервов, а также в связи с урегулированием проблемной задолженности чистый убыток Банка за 1 квартал 2015 года составил 10,4 млрд. рублей (в 1 квартале 2014 года чистая прибыль составляла 0,7 млрд. рублей).

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

В течение 1 квартала 2015 года решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

## **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**

В 1 квартале 2015 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 385-П). Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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 Банка, в том числе:

- 1) 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;

- 2) 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;

- 3) 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;

4) раздельное отражение активов и пассивов;

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

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

6) приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

7) оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (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 Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При этом:

1) активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;

2) 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;

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

4) стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России;

В соответствии с Положением Банка России № 385-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.

## **4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка на отчетный год**

Учетная политика применяется последовательно из года в год.

В целях приведения учетной политики Банка в соответствие с требованиями Положения Банка России № 385-П в учетную политику на 2015 год были внесены следующие изменения:

1) указано, что оборотная ведомость (по головному офису, региональному филиалу, сводная) и баланс (по головному офису, региональному филиалу, сводный) составляются ежедневно программным путем и распечатываются на бумажном носителе на первое число каждого месяца;

2) определено, что ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию, за исключением случая переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», могут быть отнесены в категорию «удерживаемые до погашения» в случае, если намерения Банка в их отношении соответствуют критериям отнесения к категории активов «удерживаемые до погашения», а также в случае переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

3) в связи с Постановлением Пленума ВАС РФ от 06.12.2013 № 88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» указано, что начисление процентов по кредитному договору в бухгалтерском учете прекращается, в том числе:

- с даты принятия решения (включая дату принятия решения) арбитражным судом о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства по делам о банкротстве, в которых первая процедура банкротства введена до 27.12.2013 (до опубликования Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» № 88 от 06.12.2013);

- с даты введения (включая дату введения) первой процедуры в деле о банкротстве (наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство), если такая процедура введена после 27.12.2013;

4) в связи с вступлением в силу Инструкции Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» исключено понятие первой и второй подписи;

5) в соответствии с изменениями во внутренних документах Банка определено, что денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка / субсчета филиала, зачисляются по принадлежности после осуществления контроля реквизитов получателя денежных средств в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка. В случае невозможности зачисления в течение дня поступивших денежных средств на соответствующие счета по принадлежности, указанные средства зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» (далее – счет 47416). После установления принадлежности зачисленных на счет 47416 средств, они должны быть списаны с указанного счета и зачислены на счет получателя либо возвращены кредитной организации плательщика. Зачисление и списание денежных средств на счет / со счета 47416 осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка;

6) указано, что срок полезного использования исключительных прав на аудиовизуальные произведения, стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС не может быть менее двух лет;

7) определено, что требования по получению комиссий, предусмотренные в рамках договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (за предоставление финансирования, за административное управление дебиторской задолженностью и другое, в том числе рассчитанные в процентах от суммы финансирования / суммы обязательств дебитора



по поставке и другое) отражаются на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетами по учету доходов по символу 16203.

#### 4.3 Изменения в учетной политике Банка за отчетный квартал

Изменений учетной политики Банка в течение 1 квартала 2015 года не происходило.

### 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)»

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

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

Превышение порога существенности в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» наблюдается по следующим статьям: «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях», «Средства кредитных организаций», «Прочие обязательства», «Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства» (приведено в таблице).

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	на 01.04.2015	на 01.01.2015	Изменение
1	2	3	4	5
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 620 438	31 502 361	-3 881 923
2	Средства в кредитных организациях	37 314 071	14 203 009	23 111 062
3	Средства кредитных организаций	232 975 242	202 739 640	30 235 602
4	Прочие обязательства	38 279 699	32 959 010	5 320 689
5	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	149 110 461	169 071 951	-19 961 490

тыс. рублей

№ п/п	Средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Средства в Центральном Банке Российской Федерации всего, в том числе:	27 620 438	31 502 361
1.1	- на корреспондентских счетах	18 358 209	22 129 716



1.2	- обязательные резервы	9 262 229	9 372 645
2	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	37 314 071	14 203 009
2.1	- в банках – резидентах Российской Федерации	3 822 119	2 732 965
2.2	- в банках – резидентах иных стран	33 491 952	11 470 044
4	<b>Итого средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>64 934 509</b>	<b>45 705 370</b>

тыс. рублей

№ п/п	Средства кредитных организаций	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	27 701 447	17 292 305
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	85 241	135 265
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	45 348 887	23 597 533
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	19 502 597	14 993 202
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	159 839 667	161 714 537
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
5	<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>232 975 242</b>	<b>202 739 640</b>

тыс. рублей

№ п/п	Прочие обязательства	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Обязательства по получению процентов	35 654 973	29 279 808
2	Кредиторская задолженность	2 113 426	1 973 575
3	Иные обязательства	511 300	1 705 627
4	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>38 279 699</b>	<b>32 959 010</b>

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

Анализ существенных 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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (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)» (далее – Положение № 395-П).

#### 5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На 01.04.2015	Изменение	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, в том числе:	203 026 431	- 17 945 787	220 972 218
1.1	- базовый капитал	203 026 431	- 17 945 787	220 972 218
1.2	- добавочный капитал	0	0	0
2	Дополнительный капитал	52 207 853	- 1 929 120	54 136 973
3	<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>255 234 284</b>	<b>-19 874 907</b>	<b>275 109 191</b>

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России (Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков (далее – Инструкция № 139-И)»), банки должны поддерживать соотношения:

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 5,0%;

- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 5,5% (6,0% с 01.01.2015);

- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 10,0%.

В течение 1 квартала 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Положения Банка России № 395-П. При расчете нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, установленный пунктом 2.3 Инструкции № 139-И.

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	9,4%	10,5%
2	Норматив достаточности основного	6%	9,4%	10,5%

	капитала (Н1.2)			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10%	11,8%	13,0%

#### 5.3.4. Информация о резервах под обесценение

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	162 650 745	161 080 427
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	13 644 168	12 560 035
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	108 150	327 748
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	<b>Итого сформированных резервов</b>	<b>176 403 063</b>	<b>173 968 210</b>

Иная детализация и изменения компонентов собственных средств (капитала) Банка, а также информация о:

- величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом;
- движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- показателе финансового рычага

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)».

#### 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

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Денежные средства	34 986 858	36 860 758
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	18 358 209	22 129 716
3	Средства в кредитных организациях	37 314 071	14 203 009



4	Итого денежных средств	90 659 138	73 193 483
---	------------------------	------------	------------

#### 5.4.2. Информация о движении денежных средств

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 и 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 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.

### **6.1.2. Рыночный риск**

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением 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 Казначейством, Департаментом по работе на рынках капитала и Департаментом рисков.

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.

Департамент рисков проводит анализ рисков и формирует отчетность для принятия решений руководством Банка, оценки уровня риска международными рейтинговыми агентствами и регулируемыми 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, Казначейство) и Департамент операционной деятельности 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, 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 хеджирования рисков.

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.

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 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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, 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.

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. 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.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках 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, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска и формирует отчетность об операционных рисках Банка;

- организует выявление, сбор и анализ информации по операционным рискам Банка;

- осуществляет сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации;

- разрабатывает и реализует мероприятия, направленные 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 разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций 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:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;

- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;

- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;

- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;

- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;

- 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;

- помещения информационно-технического обеспечения отнесены к режимным с ограничением доступа;

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

#### **6.1.4. Процентный риск**

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).

#### **6.1.5. 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 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

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

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

#### **6.1.6. 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, ее 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 Банка и Казначейством Банка 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 Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

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.

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.

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**

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 органами Группы, 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.

### **6.3. Информация об основных положениях стратегии в области управления рисками**

В соответствии с утвержденной Стратегией управления рисками ключевыми целями Банка в области управления рисками являлись:

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

Стратегия управления рисками Банка определяет целевое состояние, основные этапы и направления развития системы управления рисками Банка в период до 2020 года.

### **6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших 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 1-ом квартале 2015 года Банком продолжилась работа по централизации, стандартизации и автоматизации процесса принятия решения по розничным кредитным заявкам посредством реализации проекта "Конвейер кредитных решений" (далее - ККР). Завершена работа по переводу в ККР ипотечных кредитных продуктов по всем РФ Банка. В настоящее время решение по 99% розничным кредитным продуктам Банка принимается централизованно в рамках технологии ККР.

В Банке построена многоуровневая система лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит



повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк активно внедряет данную систему.

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 1-ом квартале 2015 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 1-ом квартале 2015 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.

#### **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, в 2014 году Правлением Банка был 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.

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

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

Информация об операционных рисках Банка и убытках от их реализации на регулярной основе доводится до руководства Банка в рамках ежеквартального отчета Банка о выполнении бизнес-плана.

Информация о кредитном риске Банка на регулярной основе доводится до руководства Банка в рамках ежемесячных отчетов о качестве кредитного портфеля.

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

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.

По состоянию на 01.04.2015 и 01.04.2014 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 и в части доходов/расходов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409102.

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 1 квартал 2015 года</b>										
Выручка от внешних клиентов	4 173 553	12 766 527	1 778 770	9 967 969	3 376 764	2 645 013	4 791 981	1 870 769	5 083 066	46 454 412
-Процентные доходы по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим размещенным средствам	6 699 739	11 704 513	1 629 299	9 298 704	3 128 620	2 417 894	4 438 696	1 756 780	4 814 474	45 888 719
-Чистые комиссионные доходы по операциям	(2 526 186)	1 062 014	149 471	669 265	248 144	227 119	353 285	113 989	268 592	565 693
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и иностранной валютой	(5 399 797)	4 087 828	107 365	(899)	7 036	41 364	31 549	873 229	(534 504)	(786 829)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	(709 702)	-	-	-	-	-	-	-	-	(709 702)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)	47 511	989	-	279	-	-	287	-	1 024	50 090
- Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(4 737 606)	4 086 839	107 365	(1 178)	7 036	41 364	31 262	873 229	(535 528)	(127 217)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и прочим привлеченным средствам	(24 208 870)	(5 735 246)	(955 504)	(3 531 662)	(2 974 990)	(485 348)	(1 692 322)	(910 379)	(1 979 277)	(42 473 598)
Расходы по созданию резервов	(11 916)	(455 467)	(126 891)	(289 780)	(93 425)	(832 171)	(323 867)	17 885	(833 898)	(2 949 530)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(6 688 060)	(545 635)	(151 739)	(444 591)	(164 179)	(177 766)	(326 199)	(126 406)	(198 606)	(8 823 181)
в том числе амортизация	(121 545)	(66 148)	(16 077)	(55 392)	(20 587)	(28 988)	(39 577)	(10 361)	(22 257)	(380 932)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(275 822)	(24 278)	(4 401)	(1 800 352)	(7 039)	11 465	9 646	(48 898)	362 273	(1 777 406)
Налог на прибыль	(61 664)	-	-	-	-	-	-	-	-	(61 664)
<b>Межсегментные доходы/ (расходы)</b>	16 645 556	(3 809 317)	(439 386)	(4 443 811)	(142 228)	(1 835 335)	(2 271 638)	(469 499)	(3 234 342)	-
<b>Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль</b>	(32 472 576)	10 093 729	647 600	3 900 685	144 167	1 202 557	2 490 788	1 676 200	1 899 054	(10 417 796)

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 3 квартала 2013 года</b>										
Выручка от внешних клиентов	4 165 973	9 547 032	1 658 819	9 310 607	2 377 606	3 093 981	4 650 727	1 396 584	5 969 809	42 171 138
- <i>Процентные доходы по кредитам, ценным бумагам, депозитам и прочим размещенным средствам</i>	3 916 289	8 791 943	1 510 979	8 691 128	2 154 378	2 872 474	4 281 637	1 282 660	5 695 954	39 197 442
- <i>Чистые комиссионные доходы по операциям</i>	249 684	755 089	147 840	619 479	223 228	221 507	369 090	113 924	273 855	2 973 696
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами и иностранной валютой	(936 524)	(176 045)	252 305	(605 700)	(432 083)	(553 215)	(75 987)	209 732	128 057	(2 189 460)
- <i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ</i>	(1 501 745)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 501 745)
- <i>Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)</i>	(1 188 529)	1 326	-	328	-	-	756	-	1 050	(1 185 069)
- <i>Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой</i>	1 753 750	(177 371)	252 305	(606 028)	(432 083)	(553 215)	(76 743)	209 732	127 007	497 354
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и прочим привлеченным средствам	(15 696 346)	(2 305 971)	(455 143)	(1 738 130)	(744 043)	(219 000)	(694 327)	(230 458)	(503 609)	(22 587 027)
Расходы по созданию резервов	(923 432)	(2 281 121)	(288 145)	(1 242 860)	(237 350)	(2 198 818)	(111 516)	(78 591)	2 255 134	(5 106 698)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(6 172 324)	(441 338)	(141 253)	(412 176)	(154 906)	(162 741)	(284 265)	(104 105)	(193 304)	(8 066 414)
в том числе амортизация	(51 540)	(54 532)	(10 807)	(45 022)	(17 647)	(23 680)	(31 324)	(6 702)	(21 027)	(262 281)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(178 819)	99 453	9 130	71 995	(153 299)	(65 818)	190 496	6 408	(2 880 766)	(2 901 219)
Налог на прибыль	(657 226)	-	-	-	-	-	-	-	-	(657 226)
<b>Межсегментные доходы / (расходы)</b>	20 302 504	(5 326 295)	(587 226)	(4 693 658)	(1 257 966)	(1 885 492)	(2 396 587)	(662 623)	(3 492 657)	-
<b>Прибыль / (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль</b>	(20 398 698)	4 442 010	1 035 713	5 383 736	655 925	(105 611)	3 675 128	1 199 570	4 775 321	663 094



Тыс. рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Активы на 01.04.2015	2 027 861 977	586 121 976	66 601 168	354 046 564	146 899 880	121 345 809	173 188 421	89 355 986	222 139 794	3 787 561 575
Активы на 01.04.2014	1 535 431 354	416 337 083	61 341 761	320 862 727	110 721 165	120 142 334	160 905 193	59 485 070	202 459 318	2 987 686 005

## 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 Федерального агентства по управлению государственным имуществом и Министерства финансов Российской Федерации является единственным акционером Банка.

В данном пункте раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными с Банком организациями, в том числе контролируруемыми российским государством, на 01.04.2015 и на 01.01.2015 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.04.2015		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	4 387 572	4 387 572	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 948 429	14 948 429	0
3	Чистая ссудная задолженность	167 388 607	138 639 552	28 749 055
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	108 108 791	68 397 059	39 711 732
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 998 659	10 998 659	0
6	Средства кредитных организаций	88 208 806	88 208 806	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	684 767 287	215 245 647	469 521 640
8	Безотзывные обязательства кредитной организации	100 310 479	100 310 479	0
9	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	42 218 401	42 100 316	118 085

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	4 324 432	4 324 432	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 105 409	15 105 409	0
3	Чистая ссудная задолженность	158 042 624	126 865 269	31 177 355
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 826 464	56 837 144	38 989 320
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 983 206	10 983 206	0
6	Средства кредитных организаций	53 057 649	53 057 649	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	646 132 975	193 965 807	452 167 171
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 251	19 251	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	67 665 605	67 665 605	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 031 965	45 911 394	120 571

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.04.2015 составляют 27 620 438 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 28 546 121 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2015 составляют 185 208 790 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 203 124 316 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 1 квартале 2015 года были выплата налогов; в 2014 году - увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов.



## 9. 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 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.

тыс. рублей			
№ п/п	Наименование выплат	За 1 квартал 2015 года	За 2014 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	461 356	1 782 820
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	400	825
3	Выходные пособия	3 666	3 455
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	462	498
5	Фактическая численность персонала	28 664 (на 01.04.2015)	33 005 (на 01.01.2015)

Заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков



Е.А. Романькова

Исполнитель: Слепова Е.Н.  
Телефон: (495) 424-95-55  
«15» мая 2015 г.