

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» апреля 2014 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	21 793 454	16 450 449
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	34 244 508	26 632 999
2.1	Обязательные резервы	12 283 681	9 501 473
3	Средства в кредитных организациях	35 122 651	16 481 108
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 955 198	18 541
5	Чистая ссудная задолженность	1 464 557 035	1 315 573 432
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	109 907 257	94 224 627
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 753 543	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 890 797	49 822 460
8	Требование по текущему налогу на прибыль	103 768	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 372 066	18 847 978
11	Прочие активы	66 909 143	42 654 421
12	Всего активов	1 800 855 877	1 580 706 015
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 108 390	15 685 128
14	Средства кредитных организаций	279 588 941	326 488 959
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 065 516 348	844 476 237
15.1	Вклады физических лиц	249 318 972	189 801 044
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 192	39 943
17	Выпущенные долговые обязательства	170 939 950	184 620 698
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0

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 2014 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	43 439 160	36 961 686
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 046 143	4 023 989
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	38 148 348	30 954 836
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	2 244 669	1 982 861
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	26 504 954	24 757 522
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 984 943	6 492 170
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 108 995	14 797 669
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 411 016	3 467 683
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 934 206	12 204 164
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:	- 3 813 683	- 5 860 594
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 821 330	- 655 061
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 120 523	6 343 570
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 972 773	- 517 319
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	- 200 272	59 119
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 437 873	- 3 273
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 732 031	145 861
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 161 065	695 655
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 461	3 647

12	Комиссионные доходы	2 256 463	1 828 451
13	Комиссионные расходы	310 079	221 834
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	1 166
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 293 013	- 528 207
17	Прочие операционные доходы	307 503	143 229
18	Чистые доходы (расходы)	13 902 974	7 950 065
19	Операционные расходы	12 233 683	7 139 559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 669 291	810 506
21	Возмещение (расход) по налогам	1 006 197	320 905
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	663 094	489 601
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	663 094	489 601

Заместитель Председателя Правления



Э.А. Иссопов



Исполнитель: Д.А.
Телефон: (495) 424-95-55
«14» мая 2014 г.



Е.А. Романькова

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 ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» апреля 2014 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	272 767 619	- 361 863	272 405 756
1.1	Источники базового капитала:	225 161 651	0	225 161 651
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	218 048 000	0	218 048 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	218 048 000	0	218 048 000
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.1.3	Резервный фонд	7 113 651	0	7 113 651
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	0	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:	19 764 015	2 567 436	22 331 451
1.2.1	Нематериальные активы	10 390	- 128	10 262
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.2.4	Убытки:	19 490 989	2 570 311	22 061 300
1.2.4.1	прошлых лет	17 223 861	0	17 223 861
1.2.4.2	отчетного года	2 267 128	2 570 311	4 837 439
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	44 215	- 447	43 768
1.2.5.1	несущественные	0	0	0
1.2.5.2	существенные	44 215	- 447	43 768
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	218 421	- 2 300	216 121
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового	0	0	0

	капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0	0
1.3	Базовый капитал	205 397 636	- 2 567 436	202 830 200
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0	
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» ¹	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	218 421	- 2 300	216 121
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	176 861	- 1 788	175 073
1.5.2.1	несущественные	176 861	- 1 788	175 073
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	0	0	0
1.7	Основной капитал	205 397 636	- 2 567 436	202 830 200
1.8	Источники дополнительного капитала:	67 472 529	2 212 022	69 684 551
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	733 072	733 072
1.8.3.1	текущего года	0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	733 072	733 072
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	65 648 845	1 478 950	67 127 795
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	24 284 245	0	24 284 245
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³	25 000 000	0	25 000 000
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1 823 684	0	1 823 684
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	102 546	6 449	108 995
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	0	0	0
1.9.2.2	существенные	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	102 546	6 449	108 995
1.9.3.1	несущественный	102 546	6 449	108 995
1.9.3.2	существенный	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	0	0	0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	67 369 983	2 205 573	69 575 556
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 707 364 989	- 48 954 597	1 658 410 392
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1 706 272 413	- 48 926 081	1 657 346 332
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1 706 053 992	- 48 923 781	1 657 130 211
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	12.0	0.2	12.2
3.2	Достаточность основного капитала	12.0	0.2	12.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	16.0	0.4	16.4

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	145 746 569	4 166 804	149 913 373
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	136 813 191	2 987 196	139 800 387
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	8 666 823	1 204 450	9 871 273
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	266 555	- 24 842	241 713
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 18 704 537, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 2 033 668;
 - 1.2. изменения качества ссуд 13 006 715;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 83 557;
 - 1.4. иных причин 3 580 597.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15 717 341, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 878 472;
 - 2.2. погашения ссуд 8 210 748;
 - 2.3. изменения качества ссуд 4 071 680;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 150 816;
 - 2.5. иных причин 2 405 625.

Заместитель Председателя Правления

Э.А. Иссопов

Главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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

1. Введение

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

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

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в 1-м квартале 2014 года не происходило.

2. Отчетный период, единицы измерения, форма раскрытия

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в следующем составе:

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

3. Информация о наличии банковской группы

Банк является головной организацией банковской группы.

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

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

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

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

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

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка

4.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 (обновлена 11.07.2012) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.04.2013 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;

- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1473, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 без ограничения срока действия;
- Лицензии, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12810 Н, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия;
- Сертификата о прохождении ОАО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) от 21.02.2014, выданного ЗАО «Энвижн Груп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC.

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

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

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

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали операции по основным направлениям деятельности.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и исходя из действующих правил бухгалтерского учета.

В 1-м квартале 2014 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 №

385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П). Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены учетной политикой Банка.

Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

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

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

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

При этом:

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

В соответствии с Положением № 385-П и учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Учетная политика применяется последовательно из года в год.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка с 1-го квартала 2014 года, приведены в пункте 3.8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год. Иных существенных изменений в учетную политику Банка, применимых в течение 1 квартала 2014 года, не происходило.

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

Превышения порога существенности¹ для целей раскрытия пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по изменениям статей бухгалтерского баланса в 1-м квартале не происходило, кроме статьи «Безотзывные обязательства кредитной организации». Изменения по указанной статье произошли за счет увеличения Банком в 1-м квартале 2014 года объема операций с производными

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

финансовыми инструментами, а также изменениями правил бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов 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 в зависимости от целей кредитования, 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. Региональным филиалам и дополнительным офисам уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам.

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.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам.

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

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

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

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

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

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

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

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

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

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

Бизнес-подразделения Банка (Департамент по работе на рынках капитала, Казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций осуществляют предварительный и текущий контроль лимитов позиций, подверженных рыночному риску.

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

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

Ответственные подразделения Банка осуществляют регулярный пересмотр и актуализацию лимитов для дальнейшего их утверждения уполномоченным органом Банка, Департамент рисков контролирует лимиты и сообщает руководству Банка о соблюдении лимитной дисциплины. Кроме того, Департамент рисков рассматривает и

проводит согласование всех лимитов, предлагаемых бизнес-подразделениями для осуществления новых операций.

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

Лимиты устанавливаются на:

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

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России.

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

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

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

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

дней, период оценки - 1 день. Таким образом, VaR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

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

Наряду с показателем VaR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VaR.

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами 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 по состоянию на каждую отчетную дату.

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;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- 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.

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

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

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

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

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

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

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка.

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

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

- формирование внутренней культуры² управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;

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

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

8. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов, поэтому в качестве операционных сегментов определены региональные филиалы Банка. Учитывая административно-территориальное деление России, в качестве отчетных сегментов определены федеральные округа Российской Федерации.

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

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

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2014 года										
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
-Процентные доходы по кредитам, ц.б., депозитам и прочим размещенным средствам	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
-Чистые комиссионные доходы по операциям	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 ПФИ, ц.б. и ин. валютой	(936 524)	(176 045)	252 305	(605 700)	(432 083)	(553 215)	(75 987)	209 732	128 057	(2 189 460)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	(1 501 745)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 501 745)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)	(1 188 529)	1 326	-	328	-	-	756	-	1 050	(1 185 069)
- Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	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 т.ч. 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)
Межсегментные доходы/ (расходы)	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)	-
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	(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

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2013 года										
Выручка от внешних клиентов	4 647 653	8 245 379	1 463 116	7 598 833	2 370 365	3 201 546	3 796 294	1 115 177	3 384 903	35 823 266
-Процентные доходы по кредитам, ц.б., депозитам и прочим размещенным средствам	4 606 993	7 577 690	1 281 191	6 993 012	2 148 918	2 915 447	3 423 551	1 021 739	3 135 639	33 104 180
-Чистые комиссионные доходы по операциям	40 660	667 689	181 925	605 821	221 447	286 099	372 743	93 438	249 264	2 719 086
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ, ц.б. и ин. валютой	(1 284 255)	33 001	34 878	5 222	9 761	(35 000)	15 631	456	4 233	(1 216 073)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ПФИ	(2 186 493)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 186 493)
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами (сторонних эмитентов)	125 260	1 388	-	324	1	-	847	-	1 088	128 908
- Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	776 978	31 613	34 878	4 898	9 760	(35 000)	14 784	456	3 145	841 512
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и прочим привлеченным средствам	(14 647 322)	(2 265 173)	(268 622)	(1 017 461)	(524 112)	(168 933)	(533 473)	(217 436)	(461 820)	(20 104 352)
Расходы по созданию резервов	(9 723)	5 225 942	(50 275)	(1 107 071)	(686 500)	(770 234)	(799 457)	(23 536)	(8 166 782)	(6 387 636)
Управленческие и эксплуатационные расходы	(5 522 618)	(393 081)	(123 186)	(368 078)	(136 191)	(155 170)	(253 598)	(69 562)	(174 281)	(7 195 765)
в т.ч. амортизация	(35 441)	(52 858)	(12 072)	(46 202)	(19 091)	(21 846)	(30 881)	(5 416)	(20 278)	(244 085)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов	(684 933)	(23 342)	8 241	12 749	18 315	34 246	114 369	2 775	116 937	(400 643)
Налог на прибыль	(29 196)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 196)
Межсегментные доходы/ (расходы)	18 020 742	(4 390 829)	(641 111)	(4 151 866)	(1 257 508)	(1 808 229)	(2 233 044)	(523 341)	(3 014 814)	-
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	(17 530 394)	10 822 726	1 064 152	5 124 194	1 051 638	2 106 455	2 339 766	807 874	(5 296 810)	489 601

в тысячах рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
Активы на 01.04.2014	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
Активы на 01.01.2014	1 564 871 515	434 156 444	67 369 649	333 995 285	120 153 548	133 684 862	174 579 589	62 447 481	223 585 919	3 114 844 292

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с Банком стороны» раскрывается в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Ниже представлены существенные³ остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014:

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

В течение 1-го квартала 2014 года существенных⁴ операций со связанными с Банком сторонами не происходило, кроме операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости.

Наименование статьи	на 01.04.2014 (в тысячах рублей)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580 621

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

№ п/п	Наименование выплат	За 1 квартал 2014 года (в тысячах рублей)	За 2013 год (в тысячах рублей)
1	Краткосрочные вознаграждения	481 282	1 760 406

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

⁴ Порог существенности определен Банком как изменения более 5% доли связанных сторон в соответствующих статьях публикуемой отчетности

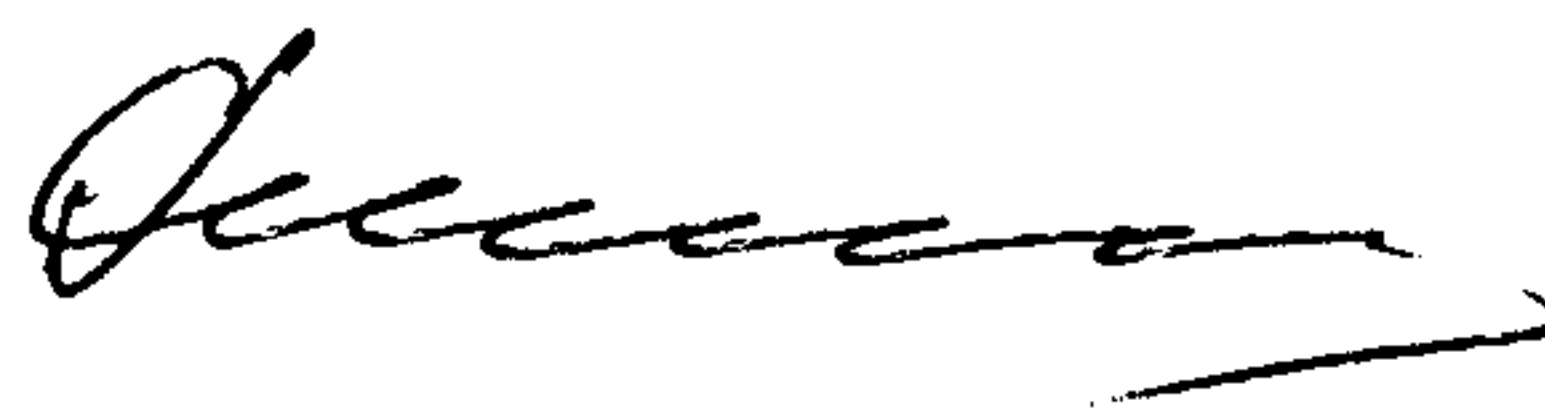
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	1 940
3	Выходные пособия	345	6 265
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	447	502
5	Списочная численность персонала	32 693 (на 01.04.2014)	33 018 (на 01.01.2014)

**Заместитель
Председателя Правления**



Э.А. Иссопов

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

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