

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	12
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	23
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	25

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

6 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700342890.
Местонахождение: 119034, Россия, г. Москва, Гагаринский пер., 3.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «1» января 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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	36 860 758	22 483 697
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	31 502 361	28 546 121
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	9 372 645	8 734 537
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	14 203 009	33 727 518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	16 130 664	775 002
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3, 6.1.1	1 680 209 962	1 496 222 056
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.2	145 293 921	105 019 207
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	36 022 243	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.2	32 349 379	48 644 659
8	Требование по текущему налогу на прибыль		321 075	406 205
9	Отложенный налоговый актив		17 464 574	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	18 527 883	17 979 292
11	Прочие активы	5.1.5	74 628 720	62 465 890
12	Всего активов		2 067 492 306	1 816 269 647
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.6	203 124 316	49 896 922
14	Средства кредитных организаций	5.1.6	202 739 640	287 697 405
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	1 217 539 923	1 060 536 825
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных	5.1.7	317 800 218	247 169 894

	предпринимателей			
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		980 553	246 794
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.8	191 339 725	180 182 416
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		33 845	974 737
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	0
20	Прочие обязательства	5.1.9	32 959 010	27 409 159
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		327 748	266 555
22	Всего обязательств		1 849 409 496	1 607 210 813
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.10	248 048 000	218 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 113 651
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 734 846	-1 720 746
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 823 684
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-17 223 861	-17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 334 061	1 018 106
31	Всего источников собственных средств		218 082 810	209 058 834
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		98 754 277	112 913 979
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169 071 951	64 754 681
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 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	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	178 237 157	161 056 686
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 098 428	12 645 878
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		154 714 335	139 945 876
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10 424 394	8 464 932
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	117 010 161	103 633 453
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28 744 675	24 403 031
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		73 798 303	64 074 337
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		14 467 183	15 156 085
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		61 226 996	57 423 233
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:	5.2.1	-29 978 027	-23 525 338
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	-5 559 380	-3 338 211
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		31 248 969	33 897 895
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 756 974	-1 078 436
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 322 100	-16 692
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-894 563	-13 854

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	-2 787 556	-436 542
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	-8 073 679	3 996 020
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		13 273	14 838
12	Комиссионные доходы	3.2	10 267 464	9 272 483
13	Комиссионные расходы	3.2	1 616 079	1 376 437
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	9 496	4 666
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-4 397 800	-2 855 342
17	Прочие операционные доходы		2 561 388	1 279 811
18	Чистые доходы (расходы)		37 765 787	42 688 410
19	Операционные расходы		58 993 402	36 821 664
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-21 227 615	5 866 746
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	-11 893 554	4 848 640
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-9 334 061	1 018 106
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		-9 334 061	1 018 106

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

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 «1» января 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 начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		272 767 619	2 341 572	275 109 191
1.1	Источники базового капитала:		225 161 651	30 754 979	255 916 630
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.1.10	218 048 000	30 000 000	248 048 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.10	218 048 000	5 000 000	223 048 000
1.1.1.2	привилегированными акциями	5.1.10	0	25 000 000	25 000 000
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		7 113 651	754 979	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:		19 764 015	15 180 397	34 944 412
1.2.1	Нематериальные активы		10 390	-512	9 878
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	849 025	849 025
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		19 490 989	14 555 010	34 045 999
1.2.4.1	прошлых лет		17 223 861	0	17 223 861
1.2.4.2	отчетного года		2 267 128	14 555 010	16 822 138
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		44 215	-44 215	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		44 215	-44 215	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых		0	0	0

	активов				
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		218 421	-178 911	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	205 397 636	15 574 582	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		218 421	-178 911	39 510
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		176 861	-176 861	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		176 861	-176 861	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		205 397 636	15 574 582	220 972 218
1.8	Источники дополнительного капитала:		67 472 529	-13 235 400	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:		65 648 845	-13 235 400	52 413 445
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 Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и федеральным законом от		25 000 000	-25 000 000	0

	27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в 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:		102 546	-2 390	100 156
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	-2 390	100 156
1.9.3.1	несущественный		102 546	-2 390	100 156
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 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	67 369 983	-13 233 010	54 136 973
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1 706 272 413	402 398 571	2 108 670 984
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1 706 053 992	402 616 992	2 108 670 984
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.3.2	12.0	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.3.2	12.0	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3.2	16.0	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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого 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)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
I	2	3	4	5	6	7	8	9		
I	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1 810 881 888	1 664 753 643	1 286 361 248	1 752 338 723	1 606 391 253	1 190 808 489		
I.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.1.1	241 599 239	241 583 223	0	312 450 767	312 142 445	0		
I.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		84 161 194	84 161 194	0	73 868 759	73 868 759	0		
I.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		5 634 190	5 618 174	0	4 907 211	4 599 773	0		
I.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:	6.1.1	166 789 231	166 676 180	33 335 236	119 262 725	119 126 920	21 473 244
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		8 888 740	8 775 689	1 755 138	10 806 566	10 670 761	2 134 152
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		141 518 631	141 518 631	28 303 726	81 211 079	81 211 079	16 242 216
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	6.1.1	6 947 709	6 936 456	3 468 228	9 556 449	9 533 120	3 746 477
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		752 153	742 463	371 232	501 016	478 313	239 157

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	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		1 000	1 000	500	584	584	292	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6.1.1	1 395 545 709	1 249 557 784	1 249 557 784	1 311 068 782	1 165 588 768	1 165 588 768	
1.4.1	кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к юридическими лицами	6.1.1	1 015 088 095	901 906 549	901 906 549	785 914 925	682 251 010	682 251 010	
1.4.2	кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к физическими лицами	6.1.1	246 235 706	226 476 041	226 476 041	239 545 461	229 078 341	229 078 341	
1.4.3	вложения в ценные бумаги	6.1.1	9 166 469	8 839 617	8 839 617	49 757 723	49 420 603	49 420 603	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	6.1.1	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		296 936 023	270 508 913	368 489 580	201 370 230	180 999 815	238 825 951	
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		86 353 697	81 372 225	89 509 448	65 811 064	64 065 489	70 472 038	
2.2	с коэффициентом риска 150		161 159 481	150 086 537	225 129 806	89 633 805	81 696 448	122 544 672	

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.3	9 619 904	8 854 225
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.1.3	192 398 081	177 084 494
6.1.1	чистые процентные доходы	6.1.3	159 898 643	152 293 844
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.1.3	32 499 438	24 790 650
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.1.3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2	125 762 525	107 761 563
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.1.2	10 059 416	8 619 735
7.1.1	общий	6.1.2	3 723 837	3 160 342
7.1.2	специальный	6.1.2	6 335 579	5 459 393
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.1.2	1 586	1 190
7.2.1	общий	6.1.2	793	595
7.2.2	специальный	6.1.2	793	595
7.3	валютный риск	6.1.2	0	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.4	145 746 569	28 221 641	173 968 210
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.4	136 813 191	24 267 236	161 080 427
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.4	8 666 823	3 893 212	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	266 555	61 193	327 748
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.4	0	0	0

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.1.2).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 85 114 416, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 15 875 473;
 - 1.2. изменения качества ссуд 46 033 922;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 340 434;
 - 1.4. иных причин 22 864 587.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 60 847 180, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 5 705 429;
 - 2.2. погашения ссуд 27 705 198;
 - 2.3. изменения качества ссуд 13 184 069;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 232 982;
 - 2.5. иных причин 14 019 502.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на «1» января 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)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.2	5.0	10.5		12.0	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	5.5	10.5		12.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.2	10.0	13.0		16.0	
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)	6.1.5	15.0	55.8		53.4	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.5	50.0	103.1		84.4	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.5	120.0	86.9		95.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	23.0	Максимальное	13.2
				Минимальное	1.2	Минимальное	0.9
9	Норматив максимального размера крупных		800.0	185.1		66.5	

	кредитных рисков (Н7)				
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	1.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	14.8	14.6
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

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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 «1» января 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		14 728 086	7 549 527
1.1.1	проценты полученные		162 463 308	142 471 281
1.1.2	проценты уплаченные		-112 140 161	-103 020 459
1.1.3	комиссии полученные		8 189 684	9 248 429
1.1.4	комиссии уплаченные		-1 623 140	-1 352 697
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		-1 521 298	-1 875 937
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-12 046
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-2 787 556	-436 542
1.1.8	прочие операционные доходы		2 651 542	521 099
1.1.9	операционные расходы		-37 254 396	-36 089 158
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 249 897	-1 904 443
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-13 227 028	-10 027 895
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-638 108	418 927
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-197 119	-70 063
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-40 771 728	-192 457 768
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3 355 316	-2 508 738

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		156 571 894	39 896 922
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-96 729 766	-40 800 194
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-35 910 256	174 304 349
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		11 724 028	10 379 043
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3 920 657	809 627
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.4.2	1 501 058	-2 478 368
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-92 155 034	-119 505 140
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		47 145 049	86 620 909
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»		8 062 315	1 122 816
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 874 338	-863 512
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		259 033	126 677
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4.2	-39 562 975	-32 498 250
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		30 000 000	30 000 000
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		-254 527	-130 949
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.4.2	29 745 473	29 869 051
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.4.2	5 487 128	1 740 477
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 829 316	-3 367 090
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.4.1	76 022 799	79 389 889
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4.1	73 193 483	76 022 799

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев



Е.А. Романькова

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО «Россельхозбанк»
за 2014 год**

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой 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 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

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

В состав годовой 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 покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

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

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 января 2015 года и за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года с учетом событий после отчетной даты;

- 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, вместе с аудиторским заключением 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.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 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%.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Россельхозбанк»
Место нахождения (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 2014 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, дом 1.

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

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

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	78	
2	Дополнительные офисы	1347	
3	Кредитно-кассовые офисы	0	
4	Операционные офисы	121	
5	Операционные кассы вне кассового узла	3	
6	Зарубежные представительства Банка:	5	
6.1	Представительство в Республике Беларусь	1	Республика Беларусь
6.2	Представительство в Республике Казахстан	1	Республика Казахстан
6.3	Представительство в Республике Таджикистан	1	Республика Таджикистан
6.4	Представительство в Азербайджанской Республике	1	Азербайджанская Республика
6.5	Представительство в Республике Армения	1	Республика Армения

2.3. Информация об органах управления Банка

Банк, признавая эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения стабильности своей успешной работы на финансовых рынках, а также важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления и деловой этики для успешного ведения бизнеса, придерживается в своей деятельности принципов управления, рекомендуемых Банком России.

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс руководства, осуществляемый на основе четырехуровневой системы управления: Общее собрание акционеров (Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (далее - Росимущество) и Министерства финансов Российской Федерации), Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления.

Ведущая роль в вопросах обеспечения эффективного взаимодействия между акционером и менеджментом Банка, предотвращения конфликта интересов принадлежит Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет осуществляет постоянный контроль деятельности Банка и его исполнительных органов, формирует объективную оценку соответствия их деятельности характеру, масштабам и условиям развития Банка, определяет ключевые показатели деятельности Банка и контролирует их выполнение.

Предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций по вопросам, относящимся к компетенции Наблюдательного совета, осуществляется специализированными комитетами Наблюдательного совета: по аудиту, по стратегическому планированию и развитию, по кадрам и вознаграждениям.

Все вопросы оперативного и стратегического характера, касающиеся финансового планирования, управления активами и пассивами, развития отдельных направлений деятельности Банка, выносимые на Наблюдательный совет, предварительно обсуждаются Правлением Банка.

Для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия.

Соблюдение процедур по обеспечению прав и законных интересов акционера обеспечивается корпоративным секретарем Банка (Положение о корпоративном секретаре размещено на официальном сайте Банка в сети «Интернет»).

В Банке, все голосующие акции которого находятся в федеральной собственности, полномочия общего собрания акционеров осуществляются Росимуществом, а решения общего собрания акционеров оформляются его распоряжениями (постановление Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738). Таким образом, персональный состав Наблюдательного совета Банка определяется распоряжением Росимущества, составляемом на основании директив Правительства Российской Федерации. Голосование членов Наблюдательного совета по кандидатуре Председателя, избираемого из его состава, также осуществляется на основании директив Правительства Российской Федерации.

Состав Наблюдательного совета с 01.01.2014 по 30.06.2014 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 26.11.2013 № 1529-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета (НС) в течение 2014 года
№	ФИО	Статус	
1	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Председатель Наблюдательного совета	
2	Аветисян Артём Давидович	Член Наблюдательного совета	
3	Белова Анна Григорьевна	Член Наблюдательного совета	Вышла из состава НС 30.06.2014
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Ломакин-Румянцев Илья Вадимович	Член Наблюдательного совета	Вышел из состава НС 30.06.2014
6	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
7	Юрьев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	

Состав Наблюдательного совета с 30.06.2014 по 01.01.2015 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2014 № 697-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета (НС) в течение 2014 года
№	ФИО	Статус	
1	Морозов Денис Станиславович	Председатель Наблюдательного совета	Вошел в состав НС с 30.06.2014
2	Аветисян Артём Давидович	Член Наблюдательного совета	
3	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	Вошел в состав НС с 30.06.2014
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	С 30.06.2014 является членом НС (ранее был председателем НС)
6	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
7	Юрьев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2015			Изменения в составе Правления Банка в течение 2014 года
№	ФИО	Должность	
1	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Правления	
2	Листов Борис Павлович	Первый заместитель Председателя	
3	Кирина Виктория Владимировна	Заместитель Председателя Правления	
4	Лёвин Кирилл Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
5	Сергеев Дмитрий Геннадьевич	Заместитель Председателя Правления	
6	Жданов Алексей Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
7	Крюков Евгений Владимирович	Заместитель Председателя Правления	
8	Иссопов Эдуард Александрович	Заместитель Председателя Правления	
9	Жачкина Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления	В составе Правления Банка с 17.10.2014

В течение 2014 года члены Наблюдательного совета и члены Правления не являлись владельцами акций Банка.

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:

31.12.2014	31.12.2013
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BBB-», прогноз – «Негативный» Краткосрочный РДЭ** – «F3» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «2» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг: «BBB-»/«BBB-(EXP)»/«AA+(rus)»/«AA+(rus) (EXP)» Субординированный долг «старого образца»: «BB+» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BBB-», прогноз «Стабильный» Краткосрочный РДЭ** – «F3» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «2» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+(rus)», прогноз «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг: «BBB-»/«AA+(rus)» Субординированный долг: «BB+»

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

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

Moody's Investors Service:

31.12.2014	31.12.2013
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime» Рейтинг финансовой устойчивости – «E+», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa1.ru», на пересмотре с возможностью понижения 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Baa3», прогноз «Стабильный» Краткосрочный рейтинг депозитов – «Prime-3» Рейтинг финансовой устойчивости – «E+», прогноз «Негативный» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте: «Baa3», прогноз «Стабильный» Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств: «Ba3», прогноз «Стабильный» Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aaa.ru»

*** 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.

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

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

- общество с ограниченной ответственностью «АгроИнвест»;
- закрытое акционерное общество «Агро-проект»;
- закрытое акционерное общество «Агрохолдинг «СП-Холод»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агролюкс»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агростар»;
- общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Краснодар-Агро»;
- общество с ограниченной ответственностью «Трейд-агро ЮГ».

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», Указание Банка России от 25.10.2013 № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», Указание Банка России от 03.12.2013 № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в состав банковской группы включены следующие организации:

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

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

- открытый паевой инвестиционный фонд акций «РСХБ - Лучшие отрасли»;
- открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ – Казначейский»;
- общество с ограниченной ответственностью «Карламанский продукт»;
- общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционное Агентство»;
- открытый паевой инвестиционный фонд фондов «РСХБ - Золото, серебро, платина»;
- открытый паевой инвестиционный фонд облигаций «РСХБ - Валютные облигации»;
- общество с ограниченной ответственностью «Катуар-Инвест»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агропромышленные активы».

В течение 2014 года общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг-Самарский»» было переименовано в общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие».

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%).

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

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 2014 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. При этом деятельность Банка в 2014 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- введение санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского сообщества и ряда других стран, вследствие чего Банк с июля 2014 года фактически оказался лишен доступа к зарубежным долгосрочным и среднесрочным финансовым ресурсам;
- рост стоимости ресурсов;
- снижение суверенных рейтингов России и рейтингов Банка международными рейтинговыми агентствами;
- замедление динамики экономического развития экономики Российской Федерации и усиление оттока капитала;
- девальвация российского рубля.

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

По состоянию на 1 января 2015 года валюта баланса Банка составила 2 067,5 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2014 года на 251,2 млрд. рублей, или на 13,8%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2015 года составляет 81,3% (на 1 января 2014 года - 82,4%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2015 составил 1 680,2 млрд. руб., что на 184,0 млрд. руб. (на 12,3%) больше показателя на 1 января 2014 года.

Доля средств в кредитных организациях уменьшилась с 1,9% по состоянию на 1 января 2014 года до 0,7% на 1 января 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.

Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2015 года составляют 9,4% валюты баланса Банка (на 1 января 2014 года их доля составляла 8,5%).

Структура обязательств Банка в 2014 г. не претерпела существенных изменений: доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 65,8% (на 1 января 2013 года – 66,0%), средств кредитных организаций и Банка России – 21,9% (21,0%), выпущенных долговых обязательств – 10,3% (11,2%).

В 2014 году уставный капитал Банка увеличен на 30,0 млрд. рублей (на 13,8%) до 248,0 млрд. рублей путем дополнительной эмиссии обыкновенных акций на 5 млрд. рублей и конвертации субординированного кредита Внешэкономбанка в размере 25 млрд. рублей в привилегированные акции Банка.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2014 года, составили 178,2 млрд. рублей, что на 17,2 млрд. рублей (на 10,7%) выше показателя 2013 года.

Основной прирост процентных доходов в 2014 году сложился за счет увеличения по сравнению с 2013 годом процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц (на 14,8 млрд. рублей, или на 10,6%). Кроме того, процентные доходы от размещения средств на рынках ценных бумаг увеличились на 2,0 млрд. рублей (на 23,1%).

Процентные расходы Банка по итогам 2014 г. составили 117,0 млрд. рублей, что на 13,4 млрд. рублей (на 12,9%) больше показателя 2013 года. Рост расходов объясняется ростом стоимости ресурсов и увеличением объема клиентских средств. В частности, процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц увеличились по сравнению с 2013 годом на 9,7 млрд. рублей (на 15,2%). Расходы по привлеченным межбанковским кредитам увеличились на 4,3 млрд. руб. (на 17,8%), по выпущенным долговым обязательствам – снизились на 0,7 млрд. рублей (на 4,5%).

По итогам 2014 года Банком получен чистый комиссионный доход в размере 8,7 млрд. рублей, что на 0,8 млрд. рублей (на 9,6%) больше показателя 2013 года. Наибольший абсолютный прирост комиссионных доходов получен по расчетным, гарантийным и документарным операциям.

В целом за 2014 год расходы на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 30,0 млрд. рублей, что на 6,5 млрд. рублей (на 27,4%) больше показателя 2013 года.

При этом Банк активно проводил работу по урегулированию проблемной задолженности, которая сопровождалась выбытием проблемных активов. Это стало одной из основных причин роста операционных расходов Банка в 2014 г. - на 22,2 млрд. рублей (на 60,2%) по сравнению с 2013 годом - до 59,0 млрд. рублей.

В связи с ростом расходов, связанных с переоценкой кредитных рисков и досозданием резервов, а также активным урегулированием проблемной задолженности, чистый убыток Банка в 2014 году составил 9,3 млрд. рублей (в 2013 году чистая прибыль составляла 1,0 млрд. рублей).

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

В период с 01.01.2015 по настоящее время 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 2014 году 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 договоров (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.

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

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

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

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на

вычитаемые временные разницы, в том числе на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- Банк прогнозирует получение налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки.

4.2. Информация об изменениях в учетной политике Банка, в том числе оказавших влияние на показатели деятельности Банка, имевших место в отчетном году

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 2014 год были внесены следующие изменения:

1) указано, что активы оцениваются (переоцениваются) по себестоимости в дополнение к оценке (переоценке) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери;

2) определено, что долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена при первоначальном признании, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»;

3) если Банк осуществляет контроль над управлением паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность (владеет более 20% прав голоса в отношении объекта инвестиций), то принадлежащие Банку паи паевых инвестиционных фондов зачисляются в категорию «участие» с отражением на балансовом счете № 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Понятия «контроль над управлением» (совместный контроль) и «значительное влияние» определяются в соответствии с пунктами 5-9 МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и пунктом 3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» соответственно;

4) уточнено понятие текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) ценной бумаги.

ТСС признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Методы определения ТСС ценных бумаг, а также критерии существенности для определения диапазона, в котором находятся расчетные оценки ТСС долевых ценных бумаг, устанавливаются внутренними документами Банка;

5) указано, что в случае невозможности надежного определения ТСС по ценным бумагам категории «имеющиеся в наличии для продажи» / при наличии признаков их обесценения и формирования резерва на возможные потери, долевые ценные бумаги переносятся на балансовый счет № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», с одновременным списанием сумм переоценки указанных ценных бумаг;

6) указано, что в соответствии с Положением Банка России № 385-П и Положением Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 № 409-П, в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в соответствии со схемой бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ОАО «Россельхозбанк». Порядок определения, признания и отражения в учете отложенного налога на прибыль, а также порядка взаимодействия подразделений осуществляется в соответствии с Порядком расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в ОАО «Россельхозбанк». В соответствии с пунктом 1.2 Учетной политики указанные документы являются составной частью Учетной политики.

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиями после отчетной даты (далее – «СПОД») относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления

настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое состояние Банка.

Банком были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты:

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в прошлом (отчетном) году в связи с получением в период с 1 января 2015 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2014 годом;
- списание излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физических и юридических лиц);
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность в связи с изменением категории качества заемщиков;
- выплаты персоналу, относящиеся к 2014 году;
- корректировка отложенного налога на прибыль.

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

1. С начала 2015 года и до момента подписания настоящей отчетности Банк России снизил уровень ключевой ставки с 17,0% до 14,0%. Данная ставка оказывает влияние на уровень инфляции и стоимость фондирования кредитных организаций. В соответствии с пресс-релизом Банка России от 13.03.2015 по мере ослабления инфляционных рисков Банк России продолжит в дальнейшем снижение ключевой ставки.

2. Распоряжением от 28.03.2015 № 540-р Правительство Российской Федерации постановило обеспечить увеличение уставного капитала Банка на 10 000 000 тыс. рублей.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В целях приведения учетной политики Банка в соответствие с требованиями Положения Банка России № 385-П 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) отражаются на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетами по учету доходов по символу 16203.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного года.

4.7. Информация о базовой и разводненной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года:

	2014 год	2013 год
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	- 9 334 061 тыс. рублей	1 018 106 тыс. рублей
Средневзвешенное количество* обыкновенных акций Банка, штук	218 048	188 048
Базовая прибыль (убыток) на акцию	- 42 807 рублей	5 414 рублей

* увеличение уставного капитала Банка в 2013 и 2014 путем выпуска обыкновенных акций года не повлияло на результат расчета средневзвешенного количества акций Банка в связи с тем, что происходило в последний рабочий день соответствующего года; выпущенные Банком в 2014 году привилегированные акции не входят в расчет базовой прибыли (убытка) на акцию.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, 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.

5.1.1. Денежные средства и средства в Банке России и кредитных организациях

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Наличные денежные средства	36 860 758	22 483 697
2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации всего, в том числе:	31 502 361	28 546 121
2.1	- на корреспондентских счетах	22 129 716	19 811 584
2.2	- обязательные резервы	9 372 645	8 734 537
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	14 203 009	33 727 518
3.1	- в банках – резидентах Российской Федерации	2 732 965	838 411
3.2	- в банках – резидентах иных стран	11 470 044	32 889 107
4	Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	82 566 128	84 757 336

Денежные средства, исключённые из данной статьи, в связи с имеющимся ограничениями по их использованию, отсутствуют.

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы

В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги, при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля фактически используемого для получения прибыли в краткосрочной перспективе, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Для определения ТСС долевого, долгового ценных бумаг и паев ПИФов, обращающихся на российском фондовом рынке, на текущую дату используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, рассчитанная ЗАО «ФБ ММВБ» (в порядке убывания приоритета):

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н (в редакции приказа ФСФР России от 14.06.2012 № 12-42/пз-н) «Об утверждении

Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации»;

- средневзвешенная цена;
- последняя цена спроса.

Для определения ТСС ценных бумаг, обращающихся на организованных торговых площадках за пределами Российской Федерации (бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте и другие), а также для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованных рынках (еврооблигаций, паев ПИФ и прочее), используется наиболее поздняя по времени за период 90 торговых дней (до момента отражения на балансе либо проведения переоценки) цена, публикуемая информационной системой Bloomberg (в порядке убывания приоритета):

- последняя цена спроса, публикуемая информационной системой Bloomberg;
- наиболее поздняя последняя цена спроса за предыдущие торговые дни, публикуемая информационной системой Bloomberg.

Под последней ценой спроса, публикуемой информационной системой Bloomberg, следует понимать среднюю цену закрытия (Bloomberg generic Mid/last) по итогам торгового дня.

В портфеле долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 находятся вложения в облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, со сроком погашения 31.03.2030, ставка купонного дохода составляет 7,5%.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения», если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Долевые ценные бумаги не могут быть отнесены к категории «удерживаемые до погашения».

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации и резидентов стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) с минимальным и максимальным сроками погашения 12.01.2015 и 04.04.2042 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0% (для ценных бумаг с дисконтом) и 18% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО).

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не были отнесены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2015 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации и резидентов стран - членов ОЭСР с минимальным и максимальным сроком погашения 24.06.2015 и 06.02.2036 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,5% и 9,9% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО). Информация о кредитном риске по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения раскрыта в пункте 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

В составе вложений в долговые ценные бумаги можно выделить 2 категории вложений по секторам экономики:

- вложения в финансовые организации (включая компании специального назначения) составляют 84 070 576 тыс. рублей;
- вложения в нефинансовые организации составляют 57 720 527 тыс. рублей.

В Таблицах 2 и 3 приведена информация о вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания по справедливой стоимости или за вычетом резервов.

В Таблице 4 приведена информация об операциях с ПФИ в разрезе видов сделок и базовых активов.

В Таблице 5 приведена информация о ценных бумагах, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа. Также на главе «В» баланса Банка отражены ценные бумаги, переданные в залог по иным сделкам.

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На отчетную дату									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости			Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			Вложения в финансовые активы, рубли			Вложения в финансовые активы, доллары США
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	391 174	0	86 872 551	22 177 999	0	32 349 379	0	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	0	391 174	0	14 296 535	3 397 809	0	2 365 257	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	5 817 326	0	0	325 762	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	0	0	0	25 962 674	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	630 000	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	0	0	0	36 748 900	0	0	8 919 648	0	0	
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	3 417 116	18 780 190	0	20 738 712	0	0	
1.8	- облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	10 538	0	0	0	0	0	
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	9 908	0	0	0	0	0	
2.2	- акции банков - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	- акции организаций - резидентов	0	0	0	630	0	0	0	0	0	
2.4	- акции организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Производные финансовые инструменты	15 739 490			X			X			
4	Участие	X			36 232 833	0	0	X			
5	Итого вложений	16 130 664			145 293 921			32 349 379			

Таблица 3

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На отчетную дату прошлого года									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения	
		рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	60 774	0	52 643 751	15 361 046	0	41 469 300	7 175 359	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	0	0	0	10 842 694	2 726 761	0	2 362 953	7 175 359	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	2 987 904	0	0	3 623 089	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) БР	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) банков – резидентов	0	0	0	10 098 721	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) банков – нерезидентов	0	0	0	1 087 500	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций – резидентов	0	0	0	27 626 932	0	0	14 805 992	0	0	
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций – нерезидентов	0	60 774	0	0	12 634 284	0	20 677 266	0	0	
1.8	- облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	39 791		0	0	0	0	
2.1	- акции банков – резидентов	0	0	0	7 443	0	0	0	0	0	
2.2	- акции банков – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	- акции организаций – резидентов	0	0	0	32 348	0	0	0	0	0	
2.4	- акции организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Производные финансовые инструменты		714 228			X			X		
4	Участие		X		36 974 619	0	0		X		
5	Итого вложений		775 002			105 019 207			48 644 659		

Таблица 4

№ п/п	Вид производного финансового инструмента	Иностранная валюта		Драгоценные металлы		Ценные бумаги		Процентная ставка		Иностранная валюта и процентная ставка		Иное	
		Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Форвард	499 876	59 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Своп	2 553 096	359 948	0	0	0	0	531 615	276 111	12 057 793	18 147	0	0
3	Опцион	97 110	368	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Фьючерс		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Итого	3 150 082	419 970	0	0	0	0	531 615	276 111	12 057 793	18 147	0	0

тыс. рублей

Таблица 5

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165 275	194 460	20 511 719	24 409 265
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14 843 200	20 738 712	30 007 945	37 300 461
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
5	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6	Итого	15 008 475	20 933 172	50 519 664	61 709 726

тыс. рублей

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	35 902 243	36 752 293
2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	1 250
3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	120 000	—*
4	Прочее участие	210 590	221 076
5	Итого участия	36 232 833	36 974 619

* сумма вложений в ПИФ на 01.01.2014 отражена в составе акций организаций-резидентов (в связи с учетом на балансовом счете первого порядка 507) в Таблице 3

5.1.3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности

В Таблицах 7 и 8 приведена информация об остатках ссудной задолженности и резервов в разрезе типов заемщиков (контрагенты банки, юридические лица, физические лица) и в разрезе бизнес-линий (в рамках отдельного отражения информации по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания; выделения сумм задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства; в разрезе ссуд на жилищные и ипотечные ссуды, автокредиты и иные потребительские ссуды физических лиц).

В Таблице 9 приведена информация в разрезе видов экономической деятельности заемщиков по юридическим лицам.

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату		
		Сумма зadolженности	Сумма резерва	Чистая ссудная зadolженность
1	2	3	4	5
1	Средства, размещенные в Банке России	15 800 000	0	15 800 000
2	Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	326 527 901	170 391	326 357 510
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	12 264 926	0	12 264 926
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 207 431 161	125 676 397	1 081 754 764
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	580 726 411	94 219 165	486 507 246
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	425 277	0	425 277
4	Ссуды физическим лицам	276 686 203	20 388 515	256 297 688
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	80 324 409	2 042 129	78 282 280
4.2	- автокредиты	2 475 406	124 128	2 351 278
4.3	- иные потребительские ссуды	193 886 388	18 222 258	175 664 130
5	Итого	1 826 445 265	146 235 303	1 680 209 962

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Ссудная задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2015 со сроком погашения до года составляет 812 717 628 тыс. рублей, свыше года – 1 013 727 637 тыс. рублей.

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату прошлого года		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Средства, размещенные в Банке России	20 000 000	0	20 000 000
2	Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	290 903 760	159 664	290 744 096
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	13 799	0	13 799
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 065 404 703	116 853 526	948 551 177
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	569 164 785	86 706 097	482 458 688
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	504 094	0	504 094
4	Ссуды физическим лицам	247 260 909	10 334 126	236 926 783
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	47 138 162	1 106 134	46 032 028
4.2	- автокредиты	2 571 455	71 514	2 499 941
4.3	- иные потребительские ссуды	197 551 292	9 156 478	188 394 814
5	Итого	1 623 569 372	127 347 316	1 496 222 056

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	5
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 161 274 066	1 021 785 003
1.1	добыча полезных ископаемых	57 070 217	15 276 660
1.2	обрабатывающие производства	224 479 599	188 131 294
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	7 532 976	2 177 844
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	526 761 539	524 223 568
1.5	строительство	55 131 264	40 508 775
1.6	транспорт и связь	24 166 656	22 587 911
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	155 217 411	134 934 111

1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	83 032 580	58 935 677
1.9	прочие виды деятельности	23 984 793	29 619 133
1.10	на завершение расчетов	3 897 031	5 390 030

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

5.1.4. Информация об основных средствах и нематериальных активов

В Таблице 10 приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов.

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «НВНОД»)) несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2015 года не проводилась.

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость НВНОД несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от возмещаемой величины (справедливой стоимости) с даты их первоначального признания, в соответствии с учетной политикой отражение убытка от обесценения по состоянию на 01.01.2015 года не осуществлялось.

Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011.

В связи с тем, что переоценка основных средств в балансе Банка не отражалась, сведения об оценщике в настоящей пояснительной информации не приводятся.

Таблица 10

тыс. рублей

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6
1	Основные средства	24 738 928	6 851 771	22 763 086	6 056 383
1.1	Основные средства (кроме земли)	20 482 353	6 788 524	18 645 621	6 011 208
1.2	Земля	3 502 659	X	3 620 838	X
1.3	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	42 998	X	43 210	X
1.4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	3 252	X	3 252	X
1.5	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	372 071	52 997	377 362	42 384
1.6	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	335 595	10 250	72 803	2 791

2	Резервы под основные средства	1 224 241		380 088	
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	492 954	X	295 662	X
4	Резервы под вложения в сооружение (строительство)	31		22	
5	Нематериальные активы	61 603	12 215	61 603	9 653
6	Материальные запасы	1 547 174	X	1 429 299	X
7	Резервы под материальные запасы	224 518		124 212	
8	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 527 883		17 979 292	

5.1.5. Информация о прочих активах

В Таблице 11 приводится информация о видах и объеме прочих активов.

В Таблице 12 приводится информация об остатках дебиторской задолженности.

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Вид активов	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Требования по получению процентов	58 879 932	3 012 528	45 306 753	2 299 860
2	Доверительное управление	13 497 146	0	14 929 674	0
3	Дебиторская задолженность	14 836 535	156 310	13 663 537	40 601
4	Иные активы	8 650 000	185 663	3 374 817	6 600
5	Резервы под прочие активы	24 589 394		17 155 952	
6	Итого прочих активов	74 628 720		62 465 890	

Таблица 12

тыс. рублей

Номер балансового счета	Вид дебиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47413	Операции по продаже и оплате лотереи	0	0
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	378 823	462 720
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0	39
47423	Требования по прочим операциям	3 588 789	4 383 841
47431	Требования по аккредитивам	2 745	293 234

60302	Расчеты по налогам и сборам	107 817	94 041
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	744	230
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9 284	2 509
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	159 087	69 511
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 078 558	866 023
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	167 856	24 883
60323	Расчеты с прочими дебиторами	9 436 644	7 454 717
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	62 498	52 390
Итого дебиторская задолженность		14 992 845	13 704 138

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015 со сроком до погашения до года составляет 14 445 467 тыс. рублей, свыше года – 547 378 тыс. рублей.

5.1.6. Информация о средствах Банка России и кредитных организаций

В Таблице 13 приводится информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Таблица 13

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	17 292 305	394 375
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	135 265	71 674
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	23 597 533	63 980 575
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	14 993 202	16 077 859
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	161 714 537	223 250 781
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	5 447 688
5	Итого средства кредитных организаций	202 739 640	287 697 405

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России составляют на 01.01.2015 – 203 124 316 тыс. рублей, на 01.01.2014 – 49 896 922 тыс. рублей.

5.1.7. Информация о средствах на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией

В Таблице 14 приводится информация об остатках на счетах клиентов, не являющихся кредитной организацией, в разрезе видов привлечения (расчетные / текущие счета и депозиты / прочие привлеченные средства) и типов клиентов (юридические лица, физические лица).

В Таблице 15 приводится информация по принадлежности клиентов к секторам экономики в приведенном разрезе в части депозитов юридических лиц.

Таблица 14

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей* всего, из них:	914 204 736	813 366 931
1.1	- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	108 442 686	95 648 351
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего, в том числе:	805 762 050	717 718 580
1.2.1	- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	15 273	13 508
2	Средства физических лиц всего, из них	303 335 187	247 169 894
2.1	- текущие счета и средства до востребования	28 139 178	29 659 020
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	275 196 009	217 510 874
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 217 539 923	1 060 536 825

* В соответствии с алгоритмом формирования отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» с 2014 года средства индивидуальных предпринимателей включаются в строку 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» (в размере 14 млрд. рублей на 01.01.2015).

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	32 201 000	95 828 571
2	Средства внебюджетных фондов	20 125 000	870 600
3	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	7 330 540	34 954 542
4	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	286 503 126	236 673 725
5	Средства юридических лиц — нерезидентов Российской Федерации	459 602 384	349 391 142
6	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	805 762 050	717 718 580

* информация раскрывается по в разрезе балансовых счетов второго порядка

В составе средств юридических лиц - нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2015 в размере 449 909 504 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2014 в размере – 337 959 475 тыс. рублей).

5.1.8. Информация о выпущенных долговых обязательствах

В Таблице 16 приведена информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах.

В Таблицах 17.1 и 17.2 приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2015 Банком и компанией специального назначения облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Выпущенные облигации	171 988 446	147 231 387
2	Выпущенные векселя	19 351 279	31 974 029
3	Выпущенные депозитные сертификаты	0	977 000
4	Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
5	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	191 339 725	180 182 416

Таблица 17.1

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций в обращении (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубли РФ	4 532 718	22.02.2007	09.02.2017	15.02.2016	8.150%	6 мес.
2	Рубли РФ	10 000 000	11.10.2007	27.09.2017	02.10.2015	7.800%	6 мес.
3	Рубли РФ	2 231 387	10.12.2008	27.11.2018	04.06.2015	7.750%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	22.02.2008	09.02.2018	18.08.2015	9.950%	6 мес.
5	Рубли РФ	5 000 000	17.06.2008	05.06.2018	10.12.2015	7.850%	6 мес.
6	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	25.05.2015	10.000%	6 мес.
7	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	25.05.2015	10.000%	6 мес.
8	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	06.02.2015	8.200%	6 мес.
9	Рубли РФ	5 000 000	12.02.2010	30.01.2020	09.02.2015	8.200%	6 мес.
10	Рубли РФ	5 000 000	07.02.2012	03.02.2015	-	7.700%	6 мес.
11	Рубли РФ	5 000 000	09.02.2012	05.02.2015	-	7.700%	6 мес.
12	Рубли РФ	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	13.07.2015	7.700%	6 мес.
13	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	14.07.2015	7.700%	6 мес.
14	Рубли РФ	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	09.07.2015	7.700%	6 мес.
15	Рубли РФ	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	07.05.2015	7.750%	6 мес.
16	Рубли РФ	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	15.04.2015	8.550%	6 мес.
17	Рубли РФ	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	22.10.2015	10.900%	6 мес.
18	Рубли РФ	4 756 465	25.10.2012	13.10.2022	26.10.2015	10.90%	6 мес.
19	Рубли РФ	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	21.04.2016	7.990%	6 мес.
20	Рубли РФ	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	30.07.2015	7.850%	6 мес.
21	Рубли РФ	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	28.09.2016	7.900%	6 мес.
22	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	22.11.2016	8.100%	6 мес.
23	Рубли РФ	5 000 000	27.06.2014	23.06.2017	30.06.2015	9.550%	6 мес.
24	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2014	21.06.2017	26.06.2015	9.550%	6 мес.
25	Рубли РФ	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11.100%	6 мес.
26	Рубли РФ	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11.100%	6 мес.
27	Рубли РФ	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	29.12.2015	17.000%	6 мес.

Таблица 17.2

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций в обращении (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	7	8
1	Доллары США	1 147 890	14.05.2007	15.05.2017	6.299%	6 мес.
2	Доллары США	901 434	29.05.2008	29.05.2018	7.750%	6 мес.
3	Рубли РФ	20 000 000	17.03.2011	17.03.2016	8.700%	6 мес.
4	Рубли РФ	12 000 000	20.04.2011	17.03.2016	8.700%	6 мес.
5	Рубли РФ	20 000 000	23.11.2011	23.11.2016	9.900%	6 мес.
6	Рубли РФ	10 000 000	17.02.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
7	Рубли РФ	10 000 000	26.07.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
8	Доллары США	500 000	27.06.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
9	Доллары США	350 000	05.07.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
10	Швейцарские франки	450 000	17.08.2012	17.08.2015	3.125%	6 мес.
11	Доллары США	450 000	31.08.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
12	Китайский юань	1 000 000	04.02.2013	04.02.2016	3.600%	6 мес.
13	Рубли РФ	8 500 000	07.02.2013	07.02.2018	7.875%	6 мес.
14	Доллары США	800 000	25.07.2013	25.07.2018	5.100%	6 мес.
15	Доллары США	500 000	25.02.2014	25.07.2018	5.100%	6 мес.

В июне 2011 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 800 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных через компанию специального назначения. Срок погашения еврооблигаций наступает в июне 2021 года, текущая ставка купона составляет 6,0% годовых. Банк имеет право погасить данный субординированный депозит по номинальной стоимости в июне 2016 года.

В октябре 2013 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 500 миллионов долларов США в виде еврооблигаций, выпущенных Группой через компанию специального назначения. Срок погашения еврооблигаций наступает в октябре 2023 года, текущая ставка купона составляет 8,5% годовых.

5.1.9. Информация о прочих обязательствах

В Таблице 18 приведена информация о видах и объеме прочих обязательств.

В Таблице 19 приведена информация об остатках кредиторской задолженности.

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательств	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по получению процентов	19 417 916	9 861 892	18 888 392	5 518 341
2	Кредиторская задолженность	1 948 157	25 418	2 780 607	33 957
3	Иные обязательства	1 705 627	0	187 862	0
4	Итого прочих обязательств	23 071 700	9 887 310	21 856 861	5 552 298

Таблица 19

тыс. рублей

Номер баланс ового счета	Вид кредиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	53	2 547
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	328 522	635 650
47422	Обязательства по прочим операциям	247 840	795 991
60301	Расчеты по налогам и сборам	68 889	65 999
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	493 330	671 609
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	3
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	369 260	360 949
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	399 639	261 248
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	6 599	3 473
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
60322	Расчеты с прочими кредиторами	59 443	17 095
Итого кредиторской задолженности		1 973 575	2 814 564

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2015 со сроком погашения до года составляет 1 926 165 тыс. рублей, свыше года – 47 410 тыс. рублей.

5.1.10. Информация об уставном капитале

По состоянию на 01.01.2014 года уставный капитал Банка составлял 218 048 000 000 рублей и был разделен на 218 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 16.10.2014 года (дата регистрации Банком России отчета об итогах выпуска привилегированных акций) уставный капитал Банка составлял 243 048 000 000 рублей и был разделен на 218 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

По состоянию на 30.12.2014 (дата регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций) уставный капитал Банка составлял 248 048 000 000 рублей и был разделен на 223 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая и 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая.

В соответствии с зарегистрированными 20.11.2014 Изменениями в Устав Банка № 21:

- количество объявленных акций: 30 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая; общей номинальной стоимостью 30 000 000 000 рублей;

- количество размещенных акций: 243 048 акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 243 048 000 000 рублей, из них:

- 218 048 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 218 048 000 000 рублей;
- 25 000 привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 25 000 000 000 рублей.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций - 18 дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций Банка был зарегистрирован Банком России 23.12.2014.

В составе 18 дополнительного выпуска размещено и оплачено 5 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 рублей.

По итогам 18 дополнительного выпуска количество размещенных акций Банка составляет 248 048 акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 248 048 000 000 рублей из них:

- 223 048 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 223 048 000 000 рублей;
- 25 000 привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 25 000 000 000 рублей.

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;
- получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка - получить часть его имущества.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Каждая привилегированная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Акции, которые могут быть размещены в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции) отсутствуют.

Таблица 20

№ п/п	Типы акций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Обыкновенные акции	223 048	1 000 000	218 048	1 000 000
2	Привилегированные акции	25 000	1 000 000	0	0

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

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

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В Таблице 21 приводится информация об изменениях резервов на возможные потери по видам активов.

Таблица 21

тыс. рублей

№ п/п	Изменения резервов на возможные потери по:	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1	ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	72 444 603	102 422 630	64 650 562	88 175 900
1.1	- начисленным процентным доходам	7 314 335	12 873 715	4 472 099	7 810 310
2	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	11 641	2 145	4 666	0
3	ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	прочим потерям	7 921 005	12 318 805	5 505 913	8 361 255
5	Итого	80 377 249	114 743 580	70 161 141	96 537 155

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

В Таблице 22 приводится информация о доходах/расходах от операций с иностранной валютой, в том числе от переоценки.

Таблица 22

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от операций с иностранной валютой	24 552 840	27 340 396	15 410 249	15 846 791
2	Доходы от переоценки иностранной валюты	1 213 977 645	1 222 051 324	336 803 043	332 807 023
3	Итого	1 238 530 485	1 249 391 720	352 213 292	348 653 814

5.2.3. Информация о доходах / расходах по налогам

В Таблице 23 приводится информация о компонентах расходов (доходов) по налогам.

Таблица 23

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	НДС	1 695 979	1 198 128
2	Налог на недвижимость	267 920	276 687
3	Налог на землю	8 826	9 339
4	Транспортный налог	6 526	4 971
5	Налог на прибыль всего, в том числе:	- 13 892 336	3 343 407
5.1	- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5.2	- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 14 280 862	0
5.3	Текущий налог на прибыль	388 526	3 343 407
6	Прочие налоги и сборы	19 531	16 108
7	Итого	- 11 893 554	4 848 640

В течение 2015 года ставка налога на прибыль не изменялась.

5.2.4. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 294 991	18 591 369
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 755 582	4 551 791
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	2 449	377
4	Другие расходы на содержание персонала	332 922	371 920
5	Итого	24 385 944	23 515 457

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)

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Основной капитал, в том числе:	220 972 218	205 397 636
1.1	- базовый капитал	220 972 218	205 397 636
1.2	- добавочный капитал	0	0
2	Дополнительный капитал	54 136 973	67 369 983
3	Итого собственные средства (капитал)	275 109 191	272 767 619

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

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

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 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 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П.

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	10,5%	12,0%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5%	10,5%	12,0%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10%	13,0%	16,0%

5.3.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат акционерам в течение отчетного года

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2014 № 697-р на выплату дивидендов по акциям Банка в 2014 году было направлено 254 527 430,40 рублей, что составляет 1 167,30 рублей на 1 акцию.

5.3.4. Информация об убытках от обесценения

В Таблице 27 приводится информация об остатках по резервам по видам активов.

Таблица 27

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	161 080 427	136 813 191
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	12 560 035	8 666 823
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	327 748	266 555
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	173 968 210	145 746 569

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.

Таблица 28

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 860 758	22 483 697
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	22 129 716	19 811 584
3	Средства в кредитных организациях	14 203 009	33 727 518
4	Итого денежных средств	73 193 483	76 022 799

5.4.2. Информация о движении денежных средств

В Таблице 29 приведена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов (операционный, инвестиционный, финансовый).

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за отчетный год*	Денежные потоки за предыдущий год*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в операционной деятельности)	1 501 058	- 2 478 368
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в инвестиционной деятельности)	- 39 562 975	- 32 498 250
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в финансовой деятельности)	29 745 473	29 869 051
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5 487 128	1 740 477
5	Итого приток (отток) денежных средств	- 2 829 316	- 3 367 090

* со знаком «-» отражены оттоки денежных средств

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 направлениям 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.

В Таблицах 30 и 31 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями Банка России от 26.03.2004 № 254-П и от 20.03.2006 № 283-П) на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 соответственно.

В Таблицах 32 и 33 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 34.1 и 34.2 приводится информация о стоимости полученного обеспечения по категориям качества и количестве реструктурированных ссуд.

К реструктурированной задолженности относится задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в более благоприятном режиме.

Таблица 30

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату								Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	12 321 268	12 321 268	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	1 776 184 402	921 029 746	527 998 445	75 939 541	73 878 838	177 337 832	245 831 511	145 808 303		
2.1	- кредитным организациям	294 619 315	294 448 924	0	0	0	170 391	170 391	170 391		
2.2	- юридическим лицам	1 204 878 884	624 447 885	276 544 991	71 165 439	70 938 445	161 782 124	225 245 544	125 249 397		
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	276 686 203	2 132 937	251 453 454	4 774 102	2 940 393	15 385 317	20 415 576	20 388 515		
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	21 770 660	21 343 660	0	0	0	427 000	427 000	427 000		
3.1	- кредитных организаций	19 643 660	19 643 660	0	0	0	0	0	0		
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 700 000				427 000	427 000	427 000		
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	34 444 807	33 654 473	0	0	0	790 334	790 334	790 334		
4.1	- кредитных организаций	20 915 652	20 915 652	0	0	0	0	0	0		
4.2	- юридических лиц	13 529 155	12 738 821	0	0	0	790 334	790 334	790 334		
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	12 690 203	12 690 203	0	0	0	0	0	0		
5.1	- кредитным организациям	12 264 926	12 264 926	0	0	0	0	0	0		
5.2	- юридических лиц	425 277	425 277	0	0	0	0	0	0		
6	Процентные доходы всего, в том числе:	63 274 385	10 563 644	19 318 129	9 971 933	8 588 439	14 832 240	X	14 881 054		
6.1	- кредитных организаций	2 694 329	2 693 023	0	0	0	1 306	X	1 306		
6.2	- юридических лиц	57 241 610	7 729 164	17 374 186	9 727 420	8 392 698	14 018 142	X	13 654 423		
6.3	- физических лиц	3 338 446	141 457	1 943 943	244 513	195 741	812 792	X	1 225 325		
7	Прочие требования всего, в том числе:	68 544 080	18 738 228	39 835 680	105 456	1 349	9 863 367	10 284 987	10 284 981		
7.1	- кредитных организаций	3 245 800	3 245 714	0	0	0	86	86	86		
7.2	- юридических лиц	56 942 984	10 405 171	39 835 680	105 456	1 349	6 595 328	7 016 948	7 016 942		
7.3	- физических лиц	8 355 296	5 087 343	0	0	0	3 267 953	3 267 953	3 267 953		
8	Итого балансовых требований	1 989 229 805	1 030 341 222	587 152 254	86 016 930	82 468 626	203 250 773	257 333 832	172 191 672		

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	50 165 972	39 729 434	10 352 203	72 258	9 418	2 659	306 463	241 124
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	156 323 803	144 417 192	11 856 825	15 636	34 000	150	140 303	86 624
3	Прочие инструменты	12 753 044	12 753 044	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	219 242 819	196 899 670	22 209 028	87 894	43 418	2 809	446 766	327 748

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

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату прошлого года								Расчетный резерв	Сформированный резерв за предыдущий год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	8			
									4		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	40 333 790	40 333 630	0	0	0	160	160	160		
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	1 598 009 392	834 403 349	486 231 332	76 180 611	65 248 823	135 945 277	203 411 389	127 257 646		
2.1	- кредитным организациям	287 275 438	286 564 942	556 396	0	0	154 100	159 664	159 664		
2.2	- юридическим лицам	1 063 473 045	547 357 828	250 565 591	73 010 051	63 118 487	129 421 088	192 910 346	116 763 856		
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	247 260 909	480 579	235 109 345	3 170 560	2 130 336	6 370 089	10 341 379	10 334 126		
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	5 042 087	4 615 087	0	427 000	0	0	89 670	89 670		
3.1	- кредитных организаций	3 614 523	3 614 523	0	0	0	0	0	0		
3.2	- юридических лиц	1 427 564	1 000 564	0	427 000	0	0	89 670	89 670		
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	53 312 192	53 012 363	0	0	0	299 829	299 829	299 829		
4.1	- кредитных организаций	22 129 101	22 129 101	0	0	0	0	0	0		
4.2	- юридических лиц	31 183 091	30 883 262	0	0	0	299 829	299 829	299 829		
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	517 893	517 893	0	0	0	0	0	0		
5.1	- кредитных организаций	13 799	13 799	0	0	0	0	0	0		
5.2	- юридических лиц	504 094	504 094	0	0	0	0	0	0		

6	Процентные доходы всего, в том числе:	47 315 980	7 582 087	14 352 152	10 370 631	5 743 219	9 267 891	X	9 503 167
6.1	- кредитных организаций	1 978 715	1 970 585	6 753	0	0	1 377	X	1 445
6.2	- юридических лиц	42 557 967	5 609 356	12 250 679	10 291 604	5 599 921	8 806 407	X	8 966 234
6.3	- физических лиц	2 779 298	2 146	2 094 720	79 027	143 298	460 107	X	535 488
7	Прочие требования всего, в том числе:	26 527 426	18 525 680	78 139	134 333	1 582	7 787 692	7 825 220	7 825 220
7.1	- кредитных организаций	576 502	576 463	0	0	0	39	39	39
7.2	- юридических лиц	22 855 267	17 906 811	78 105	134 333	1 582	4 734 436	4 771 964	4 771 964
7.3	- физических лиц	3 095 657	42 406	34	0	0	3 053 217	3 053 217	3 053 217
8	Итого балансовых требований	1 771 058 760	958 990 089	500 661 623	87 112 575	70 993 624	153 300 849	211 626 268	144 975 692
Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	47 685 310	40 281 374	6 898 362	504 706	866	2	221 283	184 272
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	53 389 755	43 376 225	9 981 120	32 410	0	0	107 256	82 283
3	Прочие инструменты	11 660 667	11 660 667	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	112 735 732	95 318 266	16 879 482	537 116	866	2	328 539	266 555

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

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на отчетную дату*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	284 766 454	27 436 896	37 465 470	38 801 446	181 062 642
2.1	- кредитным организациям	170 391	0	0	0	170 391
2.2	- юридическим лицам	259 138 627	23 352 998	34 398 962	35 874 998	165 511 669
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	25 457 436	4 083 898	3 066 508	2 926 448	15 380 582
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	427 000	0	0	0	427 000
3.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	289 834	0	0	0	289 834
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	289 834	0	0	0	289 834
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	24 799 876	2 412 022	1 609 050	3 986 325	16 792 479
6.1	- кредитных организаций	157 309	156 003	0	0	1 306
6.2	- юридических лиц	23 108 978	2 125 514	1 502 651	3 831 110	15 649 703
6.3	- физических лиц	1 533 589	130 505	106 399	155 215	1 141 470
7	Прочие требования всего, в том числе:	10 100 051	2 370 439	203 525	362 188	7 163 899
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	6 789 152	2 337 772	172 811	322 471	3 956 098
7.3	- физических лиц	3 310 813	32 667	30 714	39 717	3 207 715
8	Итого просроченной задолженности	320 383 215	32 219 357	39 278 045	43 149 959	205 735 854

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на предыдущую отчетную дату*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	153 027 045	15 877 581	7 346 558	16 926 435	112 876 471
2.1	- кредитным организациям	154 100	0	0	0	154 100
2.2	- юридическим лицам	137 211 762	11 036 492	4 973 409	14 825 580	106 376 281
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	15 661 183	4 841 089	2 373 149	2 100 855	6 346 090
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	427 000	0	0	0	427 000
3.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	299 329	0	0	0	299 329
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	299 329	0	0	0	299 329
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	13 266 120	1 647 337	1 121 758	1 975 506	8 521 519
6.1	- кредитных организаций	1 377	0	0	0	1 377
6.2	- юридических лиц	12 292 485	1 344 608	1 050 704	1 845 857	8 051 316
6.3	- физических лиц	972 258	302 729	71 054	129 649	468 826
7	Прочие требования всего, в том числе:	5 048 714	1 745 644	733 337	325 608	2 244 125
7.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
7.2	- юридических лиц	4 510 817	1 726 438	466 375	312 002	2 006 002
7.3	- физических лиц	537 897	19 206	266 962	13 606	238 123
8	Итого просроченной задолженности	172 068 208	19 270 562	9 201 653	19 227 549	124 368 444

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 34.1

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности	522 656 888	475 393 329

Таблица 34.2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности юридических лиц, в том числе:	1 148 429 981	1 295 917 750
1.1	I категории качества	14 736 165	16 140 685
1.2	II категории качества	1 133 693 816	1 279 777 065

Обеспечение по кредитам физическим лицам I и II категории качества для расчета резервов отсутствует.

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

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

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

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным

организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее - Положение № 312-П), выступают кредитные договоры / договоры об открытии кредитной линии соответствующие требованиям пункта 3.5. Положения № 312-П.

Объем активов региональных филиалов, запланированных к передаче в Банк России по состоянию на 01.01.2015, дополнительно к переданным в качестве обеспечения кредитов Банка России в рамках Положения № 312-П составляет 21,23 млрд. рублей.

Активы, переданные в залог Банку России по привлеченным кредитам Банка России в рамках Положения № 312-П, по состоянию на 01.01.2015 составляют порядка 237 млрд. рублей со сроком погашения до 3-х лет.

В Таблице 35 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таблица 35

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	241 599 239	312 450 767
2	Активы с 20%-м риском	166 789 231	119 262 725
3	Активы с 50%-м риском	6 947 709	9 556 449
4	Активы со 100%-м риском	1 395 545 709	1 311 068 782
5	Активы со 150%-м риском	0	0
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска	1 286 361 248	1 190 808 489

К основным портфелям кредитных требований, входящих в состав 4-й группы активов, можно отнести кредитные требования юридических лиц (1 015 088 095 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015), кредитные требования к физическим лицам (246 235 706 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015), вложения в ценные бумаги (9 166 469 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015).

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 регулирующими органами.

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

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

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

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

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

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, 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 внутриванковскими 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 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В таблице ниже представлена информация о размере рыночного риска, включаемого в расчет требований к достаточности капитала.

млн. рублей

Наименование статьи	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
Рыночный риск, всего в том числе:	125 762,5	107 761,5
Процентный риск, всего в том числе:	125 742,7	107 746,7
<i>Специальный процентный риск</i>	79 194,7	68 242,4
<i>Общий процентный риск</i>	46 548,0	39 504,3
Фондовый риск, всего в том числе:	19,8	14,8
<i>Специальный фондовый риск</i>	9,9	7,4
<i>Общий фондовый риск</i>	9,9	7,4
Валютный риск	-	-

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.

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.

В таблице ниже представлены возможные изменения финансового результата и капитала в течение одних суток в связи с возможными колебаниями обменных курсов, оцененные VAR и Expected ShortFall методами с 99% уровнем доверия.

млн. рублей

Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
Короткая позиция	-391	-829
VAR	30	8
Expected ShortFall	37	11

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющихся в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и 400 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют.

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2015	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства РФ	USD	391	15
<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	14 297	661
	USD	3 398	217
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	5 817	129
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	66 759	744
	USD	18 780	680
Всего		109 442	2 447

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2014	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	USD	61	4
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	10 843	740
	USD	2 727	270
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 988	77
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	38 813	639
	USD	12 634	805
Всего		68 066	2 534

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 т.ч. 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 т.ч. 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 укрепленности 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, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;

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

- организовано проведение конкурсов (тендеров) в рамках процедур закупки продукции (товаров, работ, услуг), приобретаемой в целях удовлетворения потребностей Банка.

Размер операционного риска Банка рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	9 619 904	8 854 225
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	192 398 081	177 084 494

	в том числе:		
1.1.1	чистые процентные доходы	159 898 643	152 293 844
1.1.2	чистые непроцентные доходы	32 499 438	24 790 650
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

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).

В таблицах приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей							
Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	55 358	201 374	148 609	208 669	352 069	324 975	1 291 054
Итого процентных обязательств	286 539	218 503	177 578	291 076	219 957	79 059	1 272 712
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 231 181	- 17 129	- 28 969	- 82 407	132 112	245 916	18 342
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 231 181	- 248 310	- 277 279	- 359 686	- 227 574	18 342	X

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	83 573	63 010	17 063	72 114	130 018	111 823	477 601
Итого процентных обязательств	26 847	83 379	16 926	9 248	192 015	152 427	480 842
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	56 726	- 20 369	137	62 866	- 61 997	- 40 604	- 3 241
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	56 726	36 357	36 494	99 360	37 363	- 3 241	X

В случае одномоментного снижения процентных ставок на 100 базисных пунктов для операций в долларах США и 400 базисных пунктов для операций в рублях чистый процентный доход Банка за год составит:

- на 2 745 миллионов рублей больше по операциям в рублях (на 954 миллионов рублей больше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2014);
- на 532 миллиона рублей меньше по операциям в долларах США (на 89 миллионов рублей меньше по операциям в долларах США по состоянию на 01.01.2014).

В случае одномоментного роста процентных ставок на 100 базисных пунктов чистый процентный доход Банка за год составит:

- на 2 745 миллионов рублей меньше по операциям в рублях (на 954 миллионов рублей меньше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2014);
- на 532 миллиона рублей больше по операциям в долларах США (на 89 миллионов рублей больше по операциям в долларах США по состоянию на 01.01.2014).

В таблицах приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2014 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	117 451	154 977	139 457	228 657	370 486	303 547	1 314 575
Итого процентных обязательств	143 072	135 234	271 349	248 132	257 907	105 461	1 161 155
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	- 25 621	19 743	- 131 892	- 19 475	112 579	198 086	153 420
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	- 25 621	- 5 878	- 137 770	- 157 245	- 44 666	153 420	X

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	64 916	4 008	41 648	45 919	42 289	137 348	336 128
Итого процентных обязательств	37 301	22 906	58 102	12 163	27 538	161 005	319 015
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	<i>27 615</i>	<i>- 18 898</i>	<i>- 16 454</i>	<i>33 756</i>	<i>14 751</i>	<i>- 23 657</i>	<i>17 113</i>
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	27 615	8 717	- 7 737	26 019	40 770	17 113	X

6.1.5. 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.

В течение 2014 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые по состоянию на 1 января 2015 года составляли:

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	55,8%	53,4%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	103,1%	84,4%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	86,9%	95,2%

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 уполномоченными органами, 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 выявлению на раннем этапе изменений внешних и внутренних факторов и минимизации неблагоприятных для Банка последствий.

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 непрерывности 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 Банка в 2014 году Банком проведены 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 2014 году Банком продолжилась работа по централизации, стандартизации и автоматизации процесса принятия решения по розничным кредитным заявкам посредством реализации проекта «Конвейер кредитных решений» (далее - ККР). Активно ведется работа по переводу в ККР ипотечных кредитных продуктов, тиражирование технологии принятия решения ККР на все РФ по ипотечным кредитным продуктам запланировано на февраль 2015 года. После завершения тиражирования по 99% розничных кредитных продуктов Банка решение будет приниматься 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 2014 году Банк осуществлял мероприятия по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 2014 году Банк осуществлял мероприятия по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В частности в 2014 году был актуализирован алгоритм расчета лимитов риска потери ликвидности с учетом оценки возможности Банка по привлечению средств из дополнительных источников для покрытия разрывов ликвидности.

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

7. Информация по сегментам деятельности Банка

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

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

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 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.

(в миллионах российских рублей)										
Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого	
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года										
Выручка от внешних клиентов	17 955	42 084	6 780	38 623	10 542	11 877	19 194	6 198	20 538	173 791
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 559	38 180	6 070	35 752	9 356	10 794	17 490	5 685	19 210	160 096
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	396	3 904	710	2 871	1 186	1 083	1 704	513	1 328	13 695
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 22 000	23 221	1 694	- 4 684	- 2 897	- 4 181	- 815	3 038	- 385	- 7 009
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 70 358	- 9 553	- 2 030	- 7 426	- 4 609	- 981	- 3 082	- 1 312	- 2 307	- 101 658
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 416	- 9 886	- 1 119	- 8 236	- 9 377	- 6 592	- 3 945	- 501	5 706	- 34 366
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	- 29 476	- 2 236	- 680	- 1 974	- 724	- 909	- 1 368	- 445	- 880	- 38 692
- Расходы на амортизацию	- 307	- 235	- 50	- 192	- 73	- 98	- 134	- 32	- 84	- 1 205
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 3 864	- 835	- 21	23	- 19	- 417	146	- 128	- 10 177	- 15 292
Текущий налог на прибыль	- 389	0	0	0	0	0	0	0	0	- 389
Межсегментные доходы/(расходы)*	100 842	- 26 462	- 3 693	- 23 467	- 5 999	- 8 597	- 12 881	- 3 282	- 16 461	0
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	- 94 267	42 795	4 624	16 326	- 7 084	- 1 203	10 130	6 850	12 495	- 9 334

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года										
Выручка от внешних клиентов	16 167	37 354	7 316	35 381	10 264	13 650	16 834	5 098	15 753	157 817
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	16 038	33 780	6 496	32 383	9 266	12 401	15 025	4 639	14 445	144 473
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	129	3 574	820	2 998	998	1 249	1 809	459	1 308	13 344
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 4 702	51	165	- 179	- 134	- 270	47	- 54	- 52	- 5 128
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 62 464	- 9 872	- 1 251	- 5 145	- 2 159	- 771	- 2 351	- 992	- 1 903	- 86 908
Восстановление резервов/(расходы по резервам)	- 6 590	7 369	- 2 703	- 1 650	- 2 112	- 4 267	3 314	- 281	- 19 456	- 26 376
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	- 27 437	- 1 824	- 586	- 1 687	- 640	- 716	- 1 209	- 367	- 812	- 35 278
- Расходы на амортизацию	- 150	- 211	- 46	- 180	- 72	- 89	- 122	- 23	- 80	- 973
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 808	- 229	- 32	231	- 42	- 533	825	1	821	234
Текущий налог на прибыль	- 3 343	0	0	0	0	0	0	0	0	- 3 343
Межсегментные доходы/(расходы)*	94 804	- 22 479	- 4 233	- 22 020	- 6 861	- 8 922	- 12 583	- 2 922	- 14 784	0
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	- 89 177	32 849	2 909	26 951	5 177	7 093	17 460	3 405	- 5 649	1 018
Итого активы										
на 01 января 2015 года	1 928 756	677 014	81 092	387 805	184 891	144 581	194 962	102 318	253 133	3 954 552
на 01 января 2014 года	1 564 871	434 156	67 370	333 995	120 154	133 685	174 580	62 447	223 586	3 114 844

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 36 и 37 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2015 и на 01.01.2014 соответственно.

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
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

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату прошлого года		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	13 415 647	13 415 647	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 465	154 465	0
3	Чистая ссудная задолженность	116 063 510	85 337 745	30 725 765
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70 591 539	33 397 385	37 194 154
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	26 030 584	26 030 584	0
6	Средства кредитных организаций	44 573 788	44 573 788	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	549 632 736	209 417 208	340 215 528
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 457	82 457	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	24 866 446	24 866 446	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 601 074	3 596 516	4 558

Средств Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2015 составляют 31 502 361 тыс. рублей (на 01.01.2014 - 28 546 121 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.01.2015 составляют 203 124 316 тыс. рублей (на 01.01.2014 – 49 896 922 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2014 и 2013 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов.

8.2. Сведения о доходах/расходах от операций со связанными с Банком сторонами

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	12 677 360	12 268 426	408 934
2	Процентные расходы	60 375 869	31 619 603	28 756 266
3	Доходы от операций с ценными бумагами	184 889	95 818	89 071
4	Расходы от операций с ценными бумагами	1 592 382	1 579 222	13 037

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За предыдущий отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	7 836 188	7 308 026	528 162
2	Процентные расходы	40 700 920	17 043 794	23 657 126
3	Доходы от операций с ценными бумагами	214 730	214 661	69
4	Расходы от операций с ценными бумагами	138 917	134 423	4 494

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

9.1. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и фактической численности персонала

К управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, относятся Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, члены Наблюдательного совета, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, директора и главные бухгалтеры филиалов Банка, заместители директоров и главных бухгалтеров филиалов Банка, руководитель и заместитель руководителя Службы внутреннего контроля, руководитель и заместитель руководителя Службы внутреннего аудита, руководитель и заместитель руководителя Службы финансового мониторинга, директор Департамента рисков.

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 782 820	1 760 406
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	825	1 940
3	Выходные пособия	3 455	6 265
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	498	502
5	Фактическая численность персонала	33 005 (на 01.01.2015)	33 018 (на 01.01.2014)

9.2. Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в текстовом виде

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

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

Порядок установления фиксированной части оплаты труда работников осуществляется в зависимости от сложности и интенсивности выполняемой ими работы, уровня ответственности за принимаемые решения с учетом рисков, и фиксируется в трудовых договорах работников.

Переменная часть вознаграждения работников зависит от результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности (далее - КПЭ). Расчет переменного вознаграждения предусматривает корректировку его базового размера с учетом исполнения КПЭ, в том числе отражающих принимаемые риски, доходность деятельности и финансовый результат как по Банку в целом, так и по отдельным направлениям деятельности.

Для учета уровня рисков при определении размеров оплаты труда Банк применяет дифференцированный подход к размерам премий работников, который выражается в распределении структурных подразделений по группам в зависимости от степени их влияния на результаты Банка и ответственности за принимаемые риски. Доля переменного вознаграждения работников подразделений, непосредственно влияющих на финансовый результат Банка, выше, чем у работников подразделений, осуществляющих функции поддержки и сопровождения бизнеса.

Система оплаты труда работников Банка соответствует задачам Банка и требованиям Банка России, в том числе:

- для руководящих работников доля переменного (нефиксированного) вознаграждения составляет не менее 50%;

- для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками (Департамент рисков), доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Размеры фондов оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависят от финансового результата деятельности подконтрольных структурных подразделений, принимающих риски. Внутренними документами Банка не предусмотрена зависимость

переменного вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных им структурных подразделений, принимающих риски;

- во внутренних документах Банка определены критерии крупных вознаграждений и механизм контроля их выплат со стороны Наблюдательного совета Банка.

В 2014 году выплаты крупных вознаграждений работникам Банка не производились.

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

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники Банка в обязательном порядке под подпись знакомятся с нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда, при приеме на работу.

Оценка экономического состояния Банка в части показателя управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) согласно Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» находится в диапазоне от 1 (хорошо) до 2 (удовлетворительно).

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 84 листов

