

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
 (публикуемая форма)  
 на 01.07.2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / ОАО "Россельхозбанк"  
 Почтовый адрес 119034, Москва, Габаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		36871737	36860758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	30675599	31502361
2.1	Обязательные резервы	5.1	10608489	9372645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1	13973616	14203009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17095483	16130664
5	Чистая осудная задолженность	3.2	1796730087	1680209962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		145278232	145293921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		34760621	36022243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		31860860	32349379
8	Требования по текущему налогу на прибыль		734886	321075
9	Отложенный налоговый актив		18668670	17464574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		18122280	18527883
11	Прочие активы		81594952	74628720
12	Всего активов	3.2	2191606402	2067492306
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2	54310430	203124316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1	228217192	202739640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1	1466840070	1217539923
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1	388820187	317800218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		65806	980553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2	183052430	191339725
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	33845
19	Отложенное налоговое обязательство		364736	364736
20	Прочие обязательства	5.1	39108492	32959010
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		93168	327748
22	Всего обязательств		1972052324	1849409496
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.2	258048000	248048000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7868630	7868630
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4990216	-12734846
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1458948	1458948
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-26557922	-17223861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-16273362	-9334061

131	Всего источников собственных средств	219554078	218082810
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
132	Безотзывные обязательства кредитной организации	122748693	98754277
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	110005181	169071951
134	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

Член Правления, заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель  
11.08.2015

Бобровская Е.В.



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

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)  
за 1-ое полугодие 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / ОАО "Россельхозбанк"  
Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	105181595	84015051
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10936311	5991130
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями		87107311	73356194
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		7137973	4667727
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	93612088	53829293
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		20230894	12505628
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		63799160	34596140
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		9582034	6727525
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		11569507	30185758
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-7308452	-17955474
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-554152	-2508834
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4261055	12230284
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2282209	-1503650
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-99285	-333925
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-161	-868850
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4468388	564220
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-1342438	1220360
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		5064	6901
12	Комиссионные доходы	3.2	5744285	4617764
13	Комиссионные расходы	3.2	3281894	665491
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-110993	6464
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-4331711	-1654035
17	Прочие операционные доходы		2605201	1069576
18	Чистые доходы (расходы)		5635302	14689618
19	Операционные расходы	3.2	23088036	22205438
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-17452734	-7515820
21	Возмещение (расход) по налогам		-1179372	-8529379
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-16273362	1013559
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-16273362	1013559

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Крыков

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель Бобровская Е.В.  
11.08.2015





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

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

по состоянию на 01.07.2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / ОАО "Россельхозбанк"  
Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.3.1	263302629.0	-11806562.0	275109191.0
1.1	Источники базового капитала:		265916630.0	10000000.0	255916630.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		258048000.0	10000000.0	248048000.0
1.1.1.1	облигационными акциями (долями)		233048000.0	10000000.0	223048000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		25000000.0	0.0	25000000.0
1.1.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		7868630.0	0.0	7868630.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.1.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		53336772.0	18392360.0	34944412.0
1.2.1	Нематериальные активы		19243.0	9365.0	9878.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		2911899.0	2062874.0	849025.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		49887291.0	15841292.0	34045999.0
1.2.4.1	прошлых лет		26593496.0	9369635.0	17223861.0
1.2.4.2	отчетного года		23293795.0	6471657.0	16822138.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина дополнительного капитала		518339.0	478829.0	39510.0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	5.3.1	212579858.0	-8392360.0	220972218.0
1.4	Источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		518339.0	478829.0	39510.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Дополнительный капитал	5.3.1	0.0	0.0	0.0

1.7	Основной капитал	5.3.1	212579858.0	-8392360.0	220972218.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		50834399.0	-3402730.0	54237129.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:		0.0	0.0	0.0
1.8.3.1	текущего года		0.0	0.0	0.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		49010715.0	-3402730.0	52413445.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		21248715.0	-3035530.0	24284245.0
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 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		1823684.0	0.0	1823684.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		575.0	575.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		575.0	575.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		575.0	575.0	0.0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		111628.0	11472.0	100156.0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	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	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	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	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	5.3.1	50722771.0	-3414202.0	54136973.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2126999114.0	18328130.0	2108670984.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2126999114.0	18328130.0	2108670984.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2128424071.0	18357672.0	2110066399.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.3.2	10.0	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.3.2	10.0	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3.2	12.4	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; 2014, № 31, ст.4334).
- <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 пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		1929861381	1780391859	1378771000	1810881888	1664753643	1286361248		
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		248664056	248662477	0	241599239	241583223	0		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		67546028	67546028	0	84161194	84161194	0		
1.1.1.1	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		5076634	5075055	0	5634190	5618174	0		
1.1.1.2	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		
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		188381594	188291190	37658238	166789231	166676180	33335236		
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		9730615	9640211	1928042	8888740	8775689	1755138		
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", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		131178552	131178552	262357101	141518631	141518631	28303726		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4652740	4650860	2325430	6947709	6936456	3468228		
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		676675	675213	337607	752153	742463	371232		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0		
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		17940	17940	8970	1000	1000	500		



1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1488162991	1338787332	1338787332	1395545709	1249557784	1249557784
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к юридическим лицам	1089870225	979749875	979749875	1015088095	901906549	901906549
1.4.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных процентов к физическим лицам	255448823	232786470	232786470	246233706	226476041	226476041
1.4.3	Вложения в ценные бумаги	8153277	7714006	7714006	9166469	8839617	8839617
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	23758277	23411695	9762804	13809849	12577574	7659028
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	13198006	12851414	8995990	11695812	10463537	7324476
2.1.2	требования участников клиринга	10560271	10560271	766814	2114037	2114037	334552
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	314217018	280055325	381872594	296936023	270508913	368489580
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	95608994	90692157	99761373	86353697	81372225	89509448
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	44303848	33344744	43348167	46851903	36479208	47422971
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	169568759	151283007	226924511	161159481	150086537	225129806
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4735417	4735417	11838543	2570942	2570942	6427355
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	619874	599159	843688	7650622	7347014	8122299
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	7491690	7224775	7947252
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	616823	596199	834679	156536	119910	167874
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	66	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	3008	2917	8751	2268	2268	6804
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	43	43	258	62	62	369
4	Кредитный риск по основным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	163319525	163226357	109561329	219242819	218915088	168088839
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	109737086	109705778	109413322	168610153	168233530	167955180
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	360000	360000	40320
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	740034	740034	148007	466692	466692	93338
4.4	по финансовым инструментам без риска	52842405	52780545	0	49805974	49564866	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	11855976	0	0	15196108

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

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

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (код-во)					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.3	9619904.0	9619904.0	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		192398081.0	192398081.0	
6.1.1	чистые процентные доходы		159898643.0	159898643.0	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		32499438.0	32499438.0	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0	

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2	112138881.0	125762525.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.1.4	8969235.1	10059416.0	
7.1.1	общий		2865266.4	3723837.0	
7.1.2	специальный		6103968.7	6335579.0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		1875.4	1586.0	
7.1.1	общий		937.7	793.0	
7.1.2	специальный		937.7	793.0	
7.3	валютный риск	6.1.5	0.0	0.0	

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

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1.1	фактически оформленные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.3	184046350	10078140	173968210
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.3	166946800	5866373	161080427
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.3	17006382	4446347	12560035
1.1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.3	93168	-234580	327748
1.4	под операции с резидентами оформили зон	5.3.3	0		0



Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		212579858.01	203026431.01	0.01	0.01
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		2293969306.01	2318596037.01	0.01	0.01
3	Показатель финансового рычага по Базису III, процент		9.31	8.81	0.01	0.01

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 28476284, в том числе вследствие:

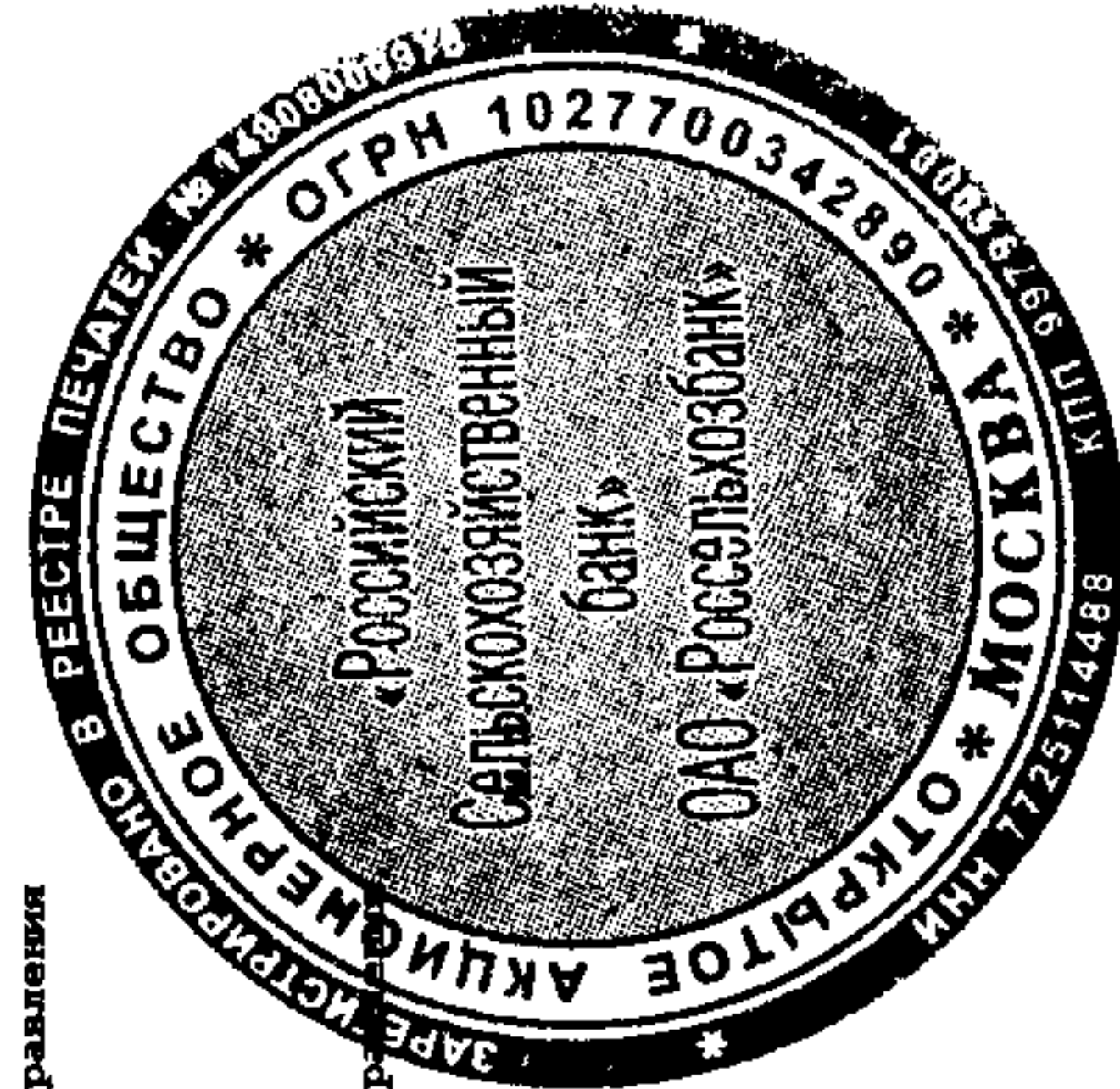
- 1.1. выдачи ссуд 4868944;
- 1.2. изменения качества ссуд 16092265;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 179582;
- 1.4. иных причин 7335493.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 22609911, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 1437289;
- 2.2. погашения ссуд 5939444;
- 2.3. изменения качества ссуд 6711805;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 196046;
- 2.5. иных причин 8325327.

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Кузков



Член Правления, заместитель Председателя Правления главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель Бобровская Е.В.

11.08.2015

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / ОАО "Россельхозбанк"  
Почтовый адрес 119034, Москва, Гатаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах					
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.2	5.0	10.0	10.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	6.0	10.0	10.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.2	10.0	12.4	13.0
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	60.7	55.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	129.2	103.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	75.0	86.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				22.1	23.0
				1.2	1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	174.5	185.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, 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	1.6	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	14.8	14.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2191606402
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового		0

	рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		204487
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		4731690
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		115131839
7	Прочие поправки		86907582
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5.3.4	2224766836

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		2112150979.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		3505939.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2108645040.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		11650889.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		204487.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		11855376.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		53605361.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		221628.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		4953318.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		58337051.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		163226357.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		48094518.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		115131839.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		212579858.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5.3.4	2293969306.0



Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.3.4	9.3

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Краков

Член Правления, заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель      Бобровская Е.В.

11.08.2015



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / ОАО "Россельхозбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий 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:		3571066	929624
1.1.1	проценты полученные		98690192	73848306
1.1.2	проценты уплаченные		-86540497	-53699993
1.1.3	комиссии полученные		6747009	4575408
1.1.4	комиссии уплаченные		-3337521	-606049
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		882961	-580776
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-439772
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4468388	564220
1.1.8	прочие операционные доходы		5851000	682751
1.1.9	операционные расходы		-19695019	-21615239
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3495447	-1799232
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16346128	-5363284
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1235844	-34779
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-4894965	61122
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-130285527	38415078
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5164527	324570
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-147906256	2225745
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		26589539	-31972228
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		254440745	-20146829
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		-7590127	6016095
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-299166	-252058
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-12775062	-4433660
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"		-36101148	-47400973
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		41829285	38615481
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"		474851	5479841
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-828539	-1229624
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		170039	237784
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5544488	-4297491
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		10000000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		10000000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5050445	-317285
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2281020	-9048436
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.4.1	73193483	76022799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4.1	70912463	66974363

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

Член Правления, заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель Вобровская Е.В.

11.08.2015





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

## **1. Введение**

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

- Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят следующие формы отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
  - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
  - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 июля 2015 года и за период с 1 января 2015 года по 30 июня 2015 года;
- составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений;
- не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы ОАО «Россельхозбанк».

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **2. Общая информация о Банке**

### **2.1. Данные о государственной регистрации**

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, с 13 июня 2000 года.

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка – 100%.

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Россельхозбанк»
Место нахождение (юридический адрес)	119034, Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3
Контактные номера телефонов	(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 первого полугодия 2015 года не происходило. Основным местом ведения деятельности Банка является: 119019, Россия, Москва, Арбат, дом 1.

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

Банк имеет 77 филиалов в Российской Федерации и 5 представительств за рубежом. Во 2 квартале 2015 года Еврейский региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Хабаровского регионального филиала Банка.

## 2.3. Информация об органах управления Банка

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2015 № 542-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» избран Наблюдательный совет Банка в количестве 6 человек в следующем составе: Богомоллов О.А., Иванов А.Ю., Морозов Д.С., Патрушев Д.Н., Эскиндаров М.А., Юрьев Д.В.

В состав Правления в течение 2 квартала 2015 года включена член правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер Романькова Е.А.

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

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

### Fitch Ratings:

01.07.2015	01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Негативный»</li> <li>Краткосрочный РДЭ** – «B»</li> <li>Рейтинг финансовой устойчивости – «b-»</li> <li>Рейтинг поддержки – «3»</li> <li>Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный»</li> <li>Рейтинг старших долговых обязательств - «BB+»;</li> <li>Рейтинг субординированных долговых</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный РДЭ* – «BBB-», прогноз – «Негативный»</li> <li>Краткосрочный РДЭ** – «F3»</li> <li>Рейтинг финансовой устойчивости – «b-»</li> <li>Рейтинг поддержки – «2»</li> <li>Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный»</li> <li>Приоритетный необеспеченный долг - «BBB-»/«BBB-(EXP)»/«AA+(rus)»/«AA+(rus) (EXP)»</li> <li>Субординированный долг «старого</li> </ul>



обязательств - «BB».	образца» - «BB+»
----------------------	------------------

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

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

#### Moody's Investors Service:

01.07.2015	01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз - «Негативный»</li> <li>Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime»</li> <li>Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте - «Ba2», прогноз - «Негативный»</li> <li>Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств - «B2»</li> <li>Базовая оценка кредитоспособности - «b3»</li> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa2.ru»</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime»</li> <li>Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B1», на пересмотре с возможностью понижения</li> <li>Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa1.ru», на пересмотре с возможностью понижения</li> </ul>

\*\*\* Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

## 2.5. Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия

Банк является головной организацией банковской группы.

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

В течение первого полугодия 2015 года в результате введения процедуры банкротства Банк утратил контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Доминант». Также, в указанном периоде Банк приобрел контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Агроторг Товарково».

## 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 11.02.2015, выданного ЗАО «Энвижн Групп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC, со сроком действия до 31.12.2015.

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

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

- сохранение санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран, лишивших Банк доступа к внешним заимствованиям;

- снижение международными рейтинговыми агентствами суверенных рейтингов Российской Федерации и Банка;
- сохранение высокой стоимости финансовых ресурсов на фоне дефицита доступных источников фондирования и умеренного снижения ключевой ставки Банка России в первом полугодии 2015 года после ее резкого повышения в конце 2014 года;
- сохранение низких цен на нефть, продолжающееся снижение ВВП, промышленного производства, инвестиционной активности (в том числе в АПК), отток капитала, высокая инфляция.

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

По состоянию на 1 июля 2015 года валюта баланса Банка составила 2 191,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 124,1 млрд. рублей, или на 6,0%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 июля 2015 года составляет 82,0% (на 1 января 2015 года - 81,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.07.2015 г. составил 1 796,7 млрд. руб., что на 116,5 млрд. руб. (на 6,9%) больше показателя на 1 января 2015 года.

Доля средств в кредитных организациях снизилась с 0,7% по состоянию на 1 января 2015 года до 0,6% на 1 июля 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.

В структуре обязательств Банка в первом полугодии 2015 года существенно увеличилась доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, — она возросла с 65,8% в начале года до 74,4% на 01.07.2015. Доля средств кредитных организаций и Банка России соответственно уменьшилась с 21,9% до 14,3%, выпущенных долговых обязательств — с 10,3% до 9,3%. В первом полугодии 2015 года уставный капитал Банка увеличен на 10,0 млрд. рублей в рамках подпрограммы «Развитие финансово-кредитной системы агропромышленного комплекса» государственной программы Российской Федерации «Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы». На 01.07.2015 он составил 258,0 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные за первое полугодие 2015 года, составили 105,2 млрд. рублей, что на 21,2 млрд. рублей (на 25,2%) выше показателя первого полугодия 2014 года и связано с ростом бизнеса Банка.

Процентные расходы Банка за первое полугодие 2015 года составили 93,6 млрд. рублей, что на 39,8 млрд. рублей (на 73,9%) превышает показатель первого полугодия 2014 года и связано, в первую очередь, с ростом стоимости привлеченных ресурсов из-за повышения в конце 2014 года ключевой ставки Банка России.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с первым полугодием 2014 года на 1,1 млрд. рублей (на 24,4%) и составили 5,7 млрд. рублей. Комиссионные расходы возросли на 2,6 млрд. рублей (в 4,9 раза) в связи с расходами по хеджированию риска досрочного предъявления обязательств в условиях санкций.

В первом полугодии 2015 года расходы Банка на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 7,3 млрд. рублей.

Операционные расходы Банка в первом полугодии 2015 года составили 23,1 млрд. рублей, что на 0,9 млрд. рублей (на 4,0%) больше показателя первого полугодия 2014 года.

В связи с ростом стоимости ресурсов (после повышения ключевой ставки Банка России в 2014 году), досозданием резервов, а также в связи с урегулированием проблемной задолженности убыток Банка за первое полугодие 2015 года составил 16,3 млрд. рублей (в первом полугодии 2014 года чистая прибыль составляла 1,0 млрд. рублей).



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

В соответствии с распоряжением Росимущества от 30.06.2015 № 542-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в связи с отсутствием чистой прибыли по итогам работы Банка за 2014 год дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка выплате не подлежат.

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

К существенным относятся те операции и события, информация о которых может изменить или повлиять на оценку показателей Банка.

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой Банка, в том числе:

1) отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления»;

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;

2) постоянство правил бухгалтерского учета;

Принципы Учетной политики применяются последовательно из года в год. В случае возникновения существенных перемен в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов, касающихся деятельности Банка, должна обеспечиваться сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

3) осторожность;

Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При отражении операций в бухгалтерском учете Банка, безусловно, признаются расходы и обязательства без их намеренного завышения, а активы и доходы признаются без их намеренного занижения. Доходы и активы признаются с осторожностью, приток экономических выгод должен быть вероятен и достоверно оценен;

4) раздельное отражение активов и пассивов;

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

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

6) приоритет содержания над формой.

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



7) оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При этом:

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

2) с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

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

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

В соответствии с Положением Банка России № 385-П и Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», в балансе головного офиса Банка отражаются отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов может являться изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов.

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

Учетная политика применяется последовательно из года в год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7) определено, что требования по получению комиссий, предусмотренные в рамках договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга) (за предоставление финансирования, за административное управление дебиторской задолженностью и другое, в том числе рассчитанные в процентах от суммы финансирования / суммы обязательств дебитора по поставке и другое) отражаются на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетами по учету доходов по символу 16203.

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

Изменений учетной политики Банка в течение первого полугодия 2015 года не происходило.

### **5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам, отчета о движении денежных средств**

#### **5.1. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»**

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

В настоящей статье приводится информация только о существенных изменениях по статьям бухгалтерского баланса. Порог существенности определен Банком как 10% от сумм изменений по статьям бухгалтерского баланса по сравнению с годовой бухгалтерской



(финансовой) отчетностью при условии, что сумма данного актива составляет не менее 1% от общей суммы активов Банка.

Превышение порога существенности в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» наблюдается по следующим статьям балансовых активов: «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации», «Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей», «Прочие обязательства» (приведено в таблице).

тыс. руб.

№ п/п	Наименование	На 01.07.2015	На 01.01.2015	Изменение
1	2	3	4	5
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	54 310 430	203 124 316	-148 813 886
2	Средства кредитных организаций	228 217 192	202 739 640	25 477 552
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 466 840 070	1 217 539 923	249 300 147
3.1	- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	388 861 776	317 800 218	71 061 558
4	Прочие обязательства	39 108 492	32 959 010	6 149 482

тыс. рублей

№ п/п	Средства кредитных организаций	На 01.07.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	6 222 265	17 292 305
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	90 040	135 265
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	64 322 898	23 597 533
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	34 247 498	14 993 202
4	Кредиты и депозиты банков - нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	157 581 989	161 714 537
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
5	Итого средства кредитных организаций	228 217 192	202 739 640

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.07.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Средства юридических лиц, из них:	1 077 978 294	813 366 931*
1.1	- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты (в том числе средства адвокатов и нотариусов)	129 623 907	95 648 351*
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего, в	948 354 387	717 718 580*



	том числе:		
1.2.1	- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	220 647	15 273
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, их них:	388 861 776	247 169 894
2.1	- текущие счета и средства до востребования физических лиц	27 203 698	29 659 020
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	345 429 871	217 510 874
2.3	- средства индивидуальных предпринимателей (кроме средств адвокатов и нотариусов)	16 228 207	не применимо*
3	<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 466 840 070</b>	<b>1 060 536 825</b>

\* в соответствии с алгоритмом отчетности по форме 0409806 на 01.01.2015 средства индивидуальных предпринимателей относились к средствам юридических лиц. Начиная с отчетности за отчетные периоды 2015 года, средства индивидуальных предпринимателей стали относиться к средствам физических лиц.

тыс. рублей

№ п/п	Прочие обязательства	На 01.07.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Обязательства по получению процентов	36 538 686	29 279 808
2	Кредиторская задолженность	2 259 213	1 973 575
3	Иные обязательства	310 593	1 705 627
4	<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>39 108 492</b>	<b>32 959 010</b>

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

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

## 5.3. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» (публикуемая форма)

Структура собственных средств (капитала) Банка и информация о достаточности капитала раскрывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее - Положение № 395-П).

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

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На 01.07.2015	Изменение	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, в том числе:	212 579 858	- 8 392 360	220 972 218
1.1	- базовый капитал	212 579 858	- 8 392 360	220 972 218
1.2	- добавочный капитал	0	0	0
2	Дополнительный капитал	50 722 771	-3 414 202	54 136 973
3	<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>263 302 629</b>	<b>-11 806 562</b>	<b>275 109 191</b>

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

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

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 5,0%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 6,0%;
- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения равного 10,0%.

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

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.07.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	10,0%	10,5%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	10,0%	10,5%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10%	12,4%	13,0%

### 5.3.3. Информация о резервах под обесценение

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	162 650 745	166 946 800
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	13 644 168	17 006 382
3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	108 150	93 168
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	<b>Итого сформированных резервов</b>	<b>176 403 063</b>	<b>184 046 350</b>

#### 5.3.4. Информация о финансовом рычаге

тыс. рублей, %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.07.2015	На 01.04.2015*
1	2	3	4
1	Основной капитал	212 579 858	203 026 431
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 293 969 306	2 318 596 037
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	9,3	8,8

\* информация приводится на 01.04.2015 в связи с тем, что обязанность производить расчет и раскрывать показатель финансового рычага появилась, начиная с отчетности на 01.04.2015.

Значение показателя финансового рычага увеличилось по сравнению с предыдущей отчетной датой на 0,5%, что связано с ростом основного капитала Банка в результате увеличения уставного капитала.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.1 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» на 01.07.2015 составила 2 224 766 836 тысячи рублей, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в соответствии с алгоритмом расчета подраздела 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 - 2 293 969 306 тысячи рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 69 202 470 тысячи рублей и связана с учетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению). Разница балансовых активов и внебалансовых требований по подразделам 2.1 и 2.2 Раздела 2 отчетности по форме 0409813 без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) составляет 3 946 220 тысячи рублей и вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей.

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

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

отражены в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».



#### 5.4. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

##### 5.4.1. Информация об основных компонентах денежных средств

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На 01.04.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 871 737	36 860 758
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	20 067 110	22 129 716
3	Средства в кредитных организациях	13 973 616	14 203 009
4	Итого денежных средств	70 912 463	73 193 483

##### 5.4.2. Информация о движении денежных средств

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

#### 6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

##### 6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

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

##### 6.1.1. Кредитный риск

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, коллегиальных уполномоченных органов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждены внутренние нормативные документы, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки рисков, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов исходя из наличия реальных источников погашения кредита. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием заемщика и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, состоянием сектора экономики и региона, с взаимоотношениями с Банком и взаимосвязанными лицами. При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;
- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

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

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с нормативными документами Банка на разных уровнях: на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне Головного офиса Банка.

В целях снижения кредитного риска Банка и урегулирования проблемной задолженности Банк осуществляет уступку прав требований. Основной задачей, решаемой Банком при совершении сделок по уступке прав требований, является полное или частичное прекращение обязательств заемщика (группы связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав Банка, направленное на урегулирование проблемной задолженности. Степень, в которой данная деятельность позволяет Банку передавать кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам, а также доля не переданного Банком кредитного риска, зависят от конкретных условий сделок по уступке прав требования третьим лицам. При этом кредитный риск возникает и является основным видом риска, которому подвергается Банк, только в случае уступки прав требований третьим лицам с рассрочкой платежа. В иных случаях кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В течение первого полугодия 2015 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 7 928 277 тысяч рублей (в течение 2014 года - 39 920 159 тысяч рублей), из них:

- 4 и 5 категорий качества на сумму 2 925 217 тысяч рублей (в течение 2014 года - 27 517 040 тысяч рублей);
- требования к малому и среднему бизнесу на сумму 3 742 449 тысяч рублей;
- требования по потребительскому кредитованию на сумму 415 тысяч рублей.

В результате уступки прав требований в течение первого полугодия 2015 года Банком был получен убыток в размере 4 112 919 тысяч рублей, в течение 2014 года - 13 782 540 тысяч рублей. Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П.

Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение первого полугодия 2015 года и 2014 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение первого полугодия 2015 года и 2014 года Банком не заключались.



По состоянию на 01.07.2015 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 38 390 928 тысяч рублей (на 01.01.2015 - 36 100 849 тысячи рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением Банка России от 26.03.20014 № 254-П в размере 10 632 430 тысяч рублей (на 01.01.2015 - 9 942 731 тысяч рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И.

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

### **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 внутрибанковскими нормативными документами.

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

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций.

В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Количественная оценка так же производится методом VaR (Value at Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю), с заданной вероятностью и за определенный период. Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95% или 99% в зависимости от цели расчета, оценка проводится историческим методом на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичных и точных для оценки рисков) за 250 дней, период оценки – 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки 95% (99%), при этом в 5% (1%) случаев убытки могут превысить это значение.

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

Несмотря на то, что VAR является наиболее распространенным инструментом для оценки подверженности рыночным рискам, он имеет ряд ограничений, прежде всего для неликвидных рынков:

- использование исторических данных для прогнозирования будущих событий может не включать все возможные сценарии, особенно те, которые являются результатом критических ситуаций;

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве

случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;

- использование 95% (99%) доверительного уровня не учитывает убытки, которые могут оказаться выше этого уровня. Существует 5% (1%) вероятность, что убытки превысят VAR;

- VAR рассчитывается только на основе цен закрытия и не учитывает должным образом подверженность риску, являющуюся следствием позиции в течение торгового дня.

### 6.1.3. Операционный риск

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

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

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

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

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

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы, 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 комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимый для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;

- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;

- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;

- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;

- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении нестандартных и 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:

- разработаны процедуры обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае возникновения чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей.

#### **6.1.4. Процентный риск**

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

#### **6.1.5. Валютный риск**

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют и сумму валютных позиций в соответствии с требованиями Банка России. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

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



Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

#### 6.1.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств в срок и в полном объеме.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов и депозитам «до востребования», возврату межбанковских кредитов (депозитов), погашению срочных депозитов и выпущенных ценных бумаг, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать минимальный уровень реинвестирования денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:

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

Управление ликвидностью в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- оценки ежедневной платежной позиции на основе анализа движения денежных средств;
- анализа динамики и прогноза обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка, исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;

- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, одновременно повышая риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

## **6.2. Информация о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

#### **6.4. Информация с кратким описанием процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного периода**

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк продолжает активно развивать рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

Во 2 квартале 2015 года Банком была завершена работа по централизации, стандартизации и автоматизации процесса принятия решения по розничным кредитным заявкам посредством реализации проекта «Конвейер кредитных решений» (далее - ККР). Завершена работа по переводу в ККР продуктов рефинансирования потребительских кредитов, рефинансирования кредитов для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, и овердрафтов по всем региональным филиалам Банка. В настоящее время решение по 100% розничным кредитным продуктам Банка принимается централизованно в рамках технологии ККР. Продолжаются работы по усовершенствованию процесса принятия решения по заявкам физических лиц и повышения его эффективности, в том числе в части подключения новых технологий розничного кредитования.

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 во 2 квартале 2015 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности во 2 квартале 2015 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы и по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

#### **6.5. Информация о политике в области снижения рисков**

В целях повышения финансовой устойчивости в случае возникновения кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках, в 2014 году Правлением Банка был утвержден План стабилизационных мер, разработанный на основе рекомендаций Банка России № 193-Т. Указанный План предусматривает мероприятия для решения возможных проблем с капиталом, ликвидностью, финансовым результатом и качеством активов Банка в случае развития событий по неблагоприятным для Банка сценариям.



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

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

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

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

## **7. Информация по сегментам деятельности Банка**

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2015 и 01.07.2014 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.

Тыс. рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 1 полугодие 2015 года</b>										
Выручка от внешних клиентов	11 734 398	26 640 008	3 600 484	20 629 435	7 290 427	5 474 806	9 822 948	3 865 442	10 538 302	99 596 250
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	14 030 318	24 125 798	3 259 334	19 221 423	6 735 552	4 955 605	8 981 988	3 617 891	9 915 451	94 843 360
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 2 295 920	2 514 210	341 150	1 408 012	554 875	519 201	840 960	247 551	622 851	4 752 890
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 1 490 945	0	0	- 31 955	20 664	190 307	2 536	- 210 786	- 394 892	- 66 081
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	498 800	1 970	0	509	94 048	0	526	0	2 060	597 913
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	2 684 805	- 1 409 626	73 041	- 32 464	- 73 384	190 307	2 010	- 210 786	- 396 952	826 951
- Расходы на амортизацию	- 49 955 696	- 11 027 097	- 2 313 359	- 6 969 180	- 5 722 775	- 1 044 526	- 3 291 115	- 1 882 603	- 3 356 088	- 85 562 439
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 3 274 252	- 1 007 207	- 191 018	- 753 610	217 519	- 1 026 745	- 486 906	- 7 421	- 5 221 511	- 11 751 151
Текущий налог на прибыль	- 13 476 086	- 1 129 181	- 310 021	- 910 041	- 360 288	- 383 450	- 645 081	- 240 158	- 409 141	- 17 863 447
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	- 244 589	- 133 643	- 31 757	- 110 226	- 41 341	- 58 691	- 82 165	- 21 116	- 44 797	- 768 325
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 111 548	- 189 183	- 41 394	- 1 703 424	- 642 261	37 438	- 156 997	- 133 075	332 148	- 2 608 296
Межсегментные доходы/ (расходы)	36 832 269	- 8 977 369	- 522 894	- 9 513 173	- 946 453	- 3 735 600	- 4 816 633	- 938 669	- 7 381 478	0
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	- 51 408 722	11 879 684	817 733	10 261 225	803 286	3 247 830	5 245 385	1 391 399	1 488 818	- 16 273 362



Тыс. рублей

	Головной офис	Централь- ный ФО	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказски й ФО	Сибирски й ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За 1 полугодие 2014 года</b>										
Выручка от внешних клиентов	8 063 386	19 463 386	3 274 546	18 827 449	4 730 003	5 995 992	8 971 931	2 892 166	10 001 606	82 220 465
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	7 740 995	17 706 050	2 957 956	17 491 688	4 257 689	5 526 440	8 189 149	2 653 351	9 443 785	75 967 103
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	322 391	1 757 336	316 590	1 335 761	472 314	469 552	782 782	238 815	557 821	6 253 362
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 5 067 485	145 839	107 735	60 124	90 164	- 47 062	55 062	191 035	202 581	- 4 262 007
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 3 207 401	0	0	0	0	0	0	0	0	- 3 207 401
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	- 1 489 062	2 664	0	655	0	0	1 472	0	2 111	- 1 482 160
- Расходы на амортизацию	- 371 022	143 175	107 735	59 469	90 164	- 47 062	53 590	191 035	200 470	427 554
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 32 128 601	- 4 374 727	- 909 217	- 3 439 759	- 1 700 727	- 447 680	- 1 387 427	- 525 947	- 1 007 486	- 45 921 571
Текущий налог на прибыль	- 961 779	- 7 261 124	- 621 493	- 3 467 020	- 2 609 440	- 4 674 169	- 679 988	- 256 624	928 591	- 19 603 046
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	- 13 452 234	- 994 199	- 308 862	- 885 658	- 321 099	- 350 393	- 610 019	- 204 830	- 396 874	- 17 524 168
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 132 936	- 111 583	- 22 544	- 90 530	- 35 326	- 47 290	- 62 700	- 14 238	- 41 890	- 559 037
Межсегментные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 429 703	- 108 736	2 581	137 400	- 79 377	- 43 636	220 239	- 30 185	- 2 875 717	- 3 207 134
Межсегментные доходы/ (расходы)	9 311 020	0	0	0	0	0	0	0	0	9 311 020
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	49 098 437	- 12 691 919	- 1 916 889	- 11 306 305	- 3 047 441	- 4 319 010	- 6 318 406	- 1 571 066	- 7 927 401	49 098 437
Активы на 01.07.2015	- 34 665 396	6 870 439	1 545 290	11 232 536	109 524	433 052	6 569 798	2 065 615	6 852 701	1 013 559
Активы на 01.01.2015	2 462 179 010	673 102 267	97 078 764	368 808 114	175 354 242	125 468 325	178 414 669	99 821 794	237 115 635	4 417 342 820
Активы на 01.01.2015	1 564 871 516	434 156 444	67 369 649	333 995 285	120 153 548	133 684 862	174 579 589	62 447 480	223 585 919	3 114 844 292

## 8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В данном пункте раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными с Банком организациями, в том числе контролируемые российским государством, на 01.07.2015 и на 01.01.2015 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.07.2015		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	11 327 210	11 327 210	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 297 719	16 297 719	0
3	Чистая ссудная задолженность	203 963 004	175 484 859	28 478 145
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 614 338	60 691 108	37 923 230
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 735 842	10 735 842	0
6	Средства кредитных организаций	83 447 958	83 447 958	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	769 986 255	318 444 887	451 541 368
8	Безотзывные обязательства кредитной организации	121 084 036	121 084 036	0
9	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 349 030	16 231 870	117 160



тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015		
		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	646 132 978	193 965 807	452 167 171
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 251	19 251	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	67 665 605	67 665 605	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46 031 965	45 911 394	120 571

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2015 составляют 30 675 599 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 31 502 361 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2015 составляют 54 310 430 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 203 124 316 тыс. рублей).

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

## 9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

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

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	За первое полугодие 2015 года	За 2014 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	827 968	1 782 820
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	400	825
3	Выходные пособия	5 424	3 455
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	468	498
5	Фактическая численность персонала	28 464 (на 01.07.2015)	33 005 (на 01.01.2015)

Член Правления, заместитель  
Председателя Правления



Е.В. Крюков

Член Правления, заместитель  
Председателя Правления,  
главный бухгалтер



Е.А. Романькова



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