

Приложение № 3.

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.10.2015г.
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2015г.
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.10.2015 г.
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.10.2015г.
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.10.2015 г.
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» за 9 месяцев 2015 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"/ АО "Россельхозбанк"
Почтовый адрес 119034, Москва, Тагаринский 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		31219929	36860758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	36868564	31502361
2.1	Обязательные резервы	5.1	7251698	9372645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1	50249089	14203009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3047686	16130664
5	Чистая осудная задолженность	3.2, 5.1	1924382582	1680209962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		147523593	145293921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1	30464015	36022243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		32162282	32349379
8	Требования по текущему налогу на прибыль		727886	321075
9	Отложенный налоговый актив		19140323	17464574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		18181260	18527883
11	Прочие активы	5.1	85096673	74628720
12	Всего активов	3.2	2348599867	2067492306
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1	120253876	203124316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1	171987281	202739640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1	1593033424	1217539923
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1	433719427	317800218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26584	980553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2	209620206	191339725
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	33845
19	Отложенное налоговое обязательство		364736	364736
20	Прочие обязательства	5.1	48568184	32959010
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон		140480	327748
22	Всего обязательств		2143994771	1849409496
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.2	258048000	248048000
24	Собственные акции (доли), приобретенные 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)		-5449815	-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	-30762745	-9334061
31	Всего источников собственных средств		204605096	218082810
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				

132	Возвратные обязательства кредитной организации		86116189	98754277
133	Выдаваемые кредитной организацией гарантии и поручительства		106365971	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 Ефремова Е.В.

10.11.2015



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 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / АО "Россельхозбанк"
Почтовый адрес 119034, Москва, Гagarинский 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	165839491	128122832
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		16401996	9214965
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		138909211	111543562
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		10528284	7364305
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	140727901	83108180
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26170297	18943629
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		98861451	53653259
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		15696153	10511292
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		25111590	45014652
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средотвам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-10148167	-24613840
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1148091	-2930315
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		14963423	20400812
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2978848	-87713
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-103544	-351579
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-260	-894594
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-4716585	194731
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		4965663	445440
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		7628	10396
12	Комиссионные доходы	3.2	9651205	7255786
13	Комиссионные расходы	3.2	4419293	1079850
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	9496
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-9322424	-2258972
17	Прочие операционные доходы		3617888	1551297
18	Чистые доходы (расходы)		17622549	25195250
19	Операционные расходы	3.2	50256637	34259655
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-32634088	-9064405
21	Возмещение (расход) по налогам		-1871343	-10174625
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-30762745	1110220
23	Выплаты на прибыль 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	-30762745	1110220

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Крюков

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель Вобровская Е.В.
10.11.2015



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

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

по состоянию на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / АО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес 119034, Москва, Гатаринский 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 (+)/ сокращение (-) 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	284419287.0	9310096.0	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	обыкновенные акции (доли)		233048000.0	10000000.0	223048000.0
1.1.1.2	привилегированные акции		25000000.0	0.0	25000000.0
1.1.2	Земельный 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:		67578619.0	32634207.0	34944412.0
1.2.1	Нематериальные активы		18986.0	9108.0	9878.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		2517639.0	1668614.0	849025.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		64524039.0	30478040.0	34045999.0
1.2.4.1	прошлых лет		26557922.0	9334061.0	17223861.0
1.2.4.2	отчетного года		37966117.0	21143979.0	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 добавочного капитала		517955.0	478445.0	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	Назовый капитал	5.3.1	198338011.0	-22634207.0	220972218.0
1.4	Источники добавочного 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	Земельный 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 добавочного капитала		517955.0	478445.0	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), предоставляемый 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 добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал	5.3.1	0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	5.3.1	198338011.0	-22634207.0	220972218.0
1.8	Источники дополнительного капитала:		86190749.0	31953620.0	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:		84367065.0	31953620.0	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:		109473.0	9317.0	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	86081276.0	31944303.0	54136973.0
12	Актив, взвешенный по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимо для определения достаточности базового капитала		2261717475.0	153046491.0	2108670984.0
2.2	Необходимо для определения достаточности основного капитала		2261717475.0	153046491.0	2108670984.0
2.3	Необходимо для определения достаточности собственных средств (капитала)		2263144587.0	153078188.0	2110066399.0
13	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.3.2	8.8	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.3.2	8.8	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3.2	12.6	X	13.0

<1> Федеральный закон от 18 июня 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

			Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	Стоймость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9					
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		2047180290	1893290128	1465671440	1810881888	1664753643	1286361248					
1.1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		215740655	215739544	0	241599239	241583223	0					
1.1.1.1	Денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		68318083	68318083	0	84161194	84161194	0					
1.1.1.2	Кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		4707446	4706463	0	5634190	5618174	0					
1.1.1.3	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспечения гарантийных стран и так далее		0	0	0	0	0	0					
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		262525709	262403175	52480635	166789231	166676180	33335236					
1.1.2.1	Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспечения гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		14882505	14759971	2951994	8888740	8775689	1755138					
1.1.2.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспечения их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.1.2.3	Кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспечения их гарантиями		195540618	195540618	39108124	141518631	141518631	28303726					
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3915734	3913208	1956604	6947709	6936456	3468228					
1.1.3.1	Кредитные требования и другие требования к иностранной валюте, обеспечения гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, депонированных в иностранной валюте		413946	412565	206283	752153	742463	371232					
1.1.3.2	Кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспечения их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0					
1.1.3.3	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 обеспечения их		57475	57475	28738	1000	1000	500					

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (коп-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего,	6.1.3	10943574.0	9619904.0
	в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		218871477.0	192398081.0
	в том числе:			
6.1.1	Чистые процентные доходы		169696216.0	159898643.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		49175261.0	32499438.0
6.2	Количество лет, представляющих дату расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего,	7.1.2	117623739.0	125762525.0
	в том числе:			
7.1	Процентный риск, всего,	7.1.4	9408271.4	10059416.0
	в том числе:			
7.1.1	Общий		3012129.1	3723837.0
7.1.2	Специальный		6396142.4	6335579.0
7.2	Фондовый риск, всего,		1627.7	1586.0
	в том числе:			
7.1.1	Общий		813.8	793.0
7.1.2	Специальный		813.8	793.0
7.3	Валютный риск	7.3.5	0.0	0.0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	15.3.3	189135318	15167108	173968210	
	в том числе:					
1.1	по ссудам, ссудной и проработанной к ней задолженности	15.3.3	167536192	6455765	161080427	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях	15.3.3	21458646	8898611	12560035	
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитарием, имеющим лицензию на осуществление операций на рынке ценных бумаг	15.3.3	140480	-187268	327748	
1.4	под операций с размещением оформляемых векселей	15.3.3	0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателях 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 от отчетной	Значение на дату, отстоящую от отчетной
			01.10.2015	01.07.2015	01.04.2015	01.01.2015
1	2	3	4	5	6	7
1.1	Основной капитал, тыс.руб.	15.3.4	198338011.0	212579858.0	203026431.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчет для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	15.3.4	2447543740.0	2293969306.0	2318596037.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.3.4	8.1	9.3	8.8	0.0

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

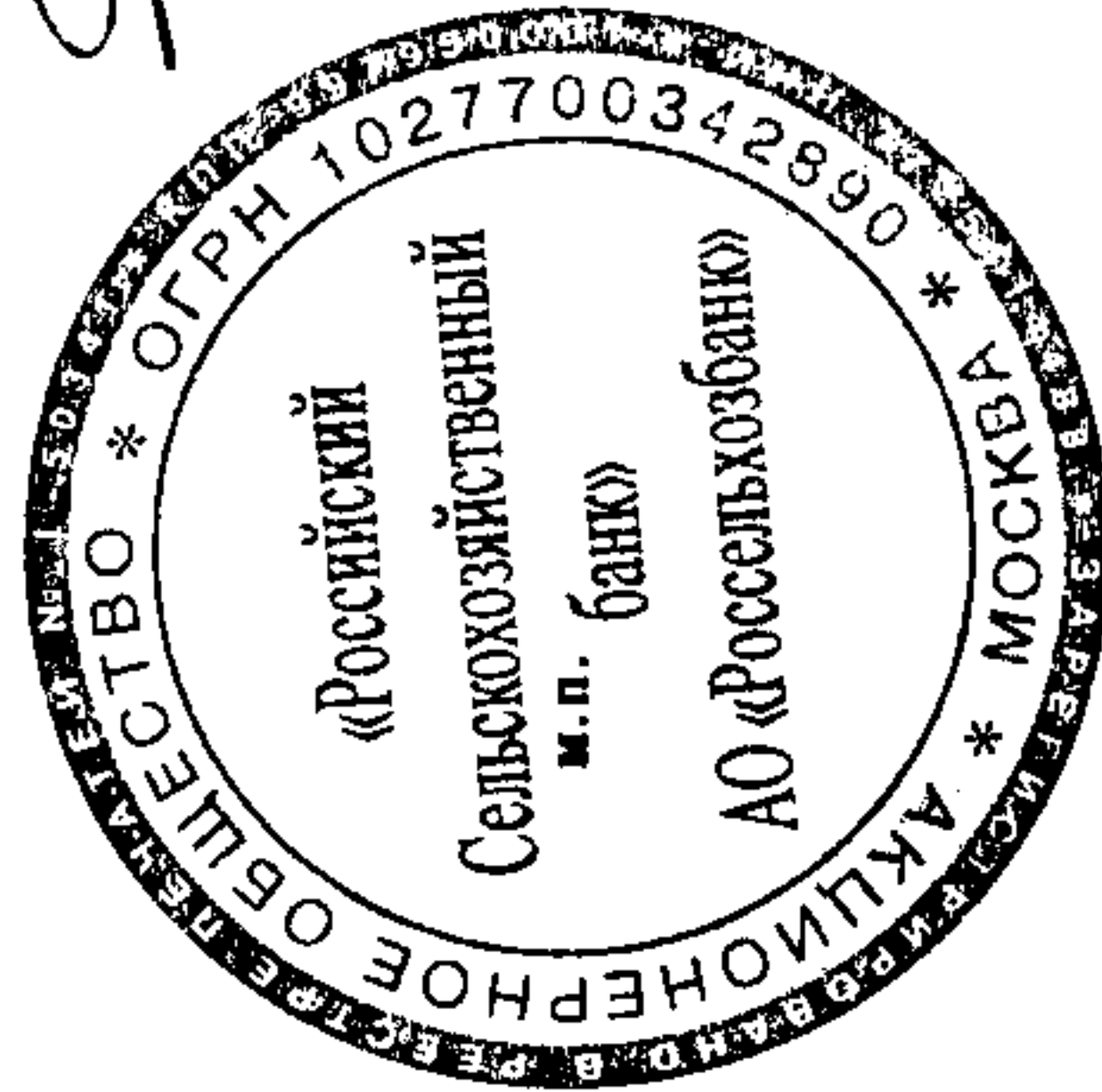
1. Формирование (погашение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 53102817, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 10706207;
 - 1.2. изменения качества ссуд 29826317;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 332057;
 - 1.4. иных причин 12238236.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 46647052, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 3689638;
 - 2.2. погашения ссуд 12680923;
 - 2.3. изменения качества ссуд 18271759;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 232840;
 - 2.5. иных причин 11771892.

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Кривков

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Исполнитель Водворская Е.В.

10.11.2015

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2015 года

Кредитной организации Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк"/ АО "Россельхозбанк"

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

Код формы по ОКУД 0409813
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				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	8.8	10.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	6.0	8.8	10.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.2	10.0	12.6	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 юрис юных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	80.4	55.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	125.7	103.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	74.6	86.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				22.5	23.0
				1.3	1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	181.7	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	1.4	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	12.2	14.8
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумм обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юрис юных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего юрис юна и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив максимального 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 расчете показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.
			Сумма
			4
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2348599867
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		30220
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		2116655
6	Поправка в части признания к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		111898713
7	Прочие поправки		67715867
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	5.3.4	2394929589

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:		2286732367.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, присвоенных в уменьшение величин источников основного капитала		4083517.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2282648850.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		482992.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		30221.0
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 напромежуемое
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 банковского (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:		513212.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		50366309.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1312117.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		3428773.0
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:		52482964.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		169574619.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		57675906.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		111898713.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		198338011.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых	5.3.4	2447543740.0

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базели III (строка 20/ строка 21), проценты	5.3.4	9.1

Член Правления, заместитель Председателя Правления



Е.В. Краков

Член Правления, заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

Исполнитель Бобровская Е.В.

10.11.2015

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2015 года

Кредитной организацией Акционерное общество "Российский Сельскохозяйственный банк" / АО "Россельхозбанк"

Почтовый адрес 119034, Москва, Гagarинский 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:		7034501	4072164
1.1.1	проценты полученные		154128681	112809122
1.1.2	проценты уплаченные		-124423871	-76893416
1.1.3	комиссии полученные		10612950	7066066
1.1.4	комиссии уплаченные		-4478803	-935652
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемые в наличие для продажи		17237532	-3260524
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-4048
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-4716585	194731
1.1.8	прочие операционные доходы		7000812	1118748
1.1.9	операционные расходы		-46395595	-33374020
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-1930621	-2648843
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18296438	-17208773
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2120947	-293034
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1898819	-199152
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по осудной задолженности		-174963495	-51877419
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-3906779	-2312203
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-86686127	19837457
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		-35107724	-6662430
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		301791719	20784027
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		19141568	4646705
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		-2194852	-1132724
1.3	Итого по разделу 1 (от. 1.1 + от. 1.2)		25330939	-13136609
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в наличие для продажи"		-43114512	-71374313
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "включенные в наличие для продажи"		47250273	44075828
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"		474706	7997252
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1325876	-1790498
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		206256	310764
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3490847	-20780967

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	-254527
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		10000000	-254527
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-929385	3496037
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		37892401	-30676066
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	111085884	45346733

Член Правления, заместитель Председателя Правления

Е.В. Криков

Член Правления, заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

Е.А. Романькова

Исполнитель Бобровская Е.В.

10.11.2015



**Пояснительная информация к промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 9 месяцев 2015 года**

1. Введение

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «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 октября 2015 года и за период с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года;
- составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений;
- не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

Доля Российской Федерации в уставном капитале Банка – 100%.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное фирменное наименование	АО «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

В 3 квартале 2015 года произошло изменение наименования Банка с Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк») на Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»). Изменений в части юридического адреса в течение 9 месяцев 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 76 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. В 3 квартале 2015 года Астраханский региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Волгоградского 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: Богомолов О.А., Иванов А.Ю., Морозов Д.С., Патрушев Д.Н., Эскиндаров М.А., Юрьев Д.В.

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:

На 01.10.2015	На 01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BB+», прогноз – «Негативный» Краткосрочный РДЭ** – «B» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «3» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг - «BB+»/« AA+(rus)»/ 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BBB-», прогноз – «Негативный» Краткосрочный РДЭ** – «F3» Рейтинг финансовой устойчивости – «b-» Рейтинг поддержки – «2» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+ (rus)», прогноз – «Стабильный» Приоритетный необеспеченный долг - «BBB-»/«BBB-(EXP)»/«AA+(rus)»/

	«АА+(rus) (EXP)» • Субординированный долг «старого образца» - «ВВ+»
--	--

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

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

Moody's Investors Service:

На 01.10.2015	На 01.01.2015
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрчный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз - «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime» Долгосрчный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте - «Ba2», прогноз - «Негативный» Долгосрчный рейтинг субординированных долговых обязательств - «B2», прогноз «Негативный» Долгосрчный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa2.ru» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрчный рейтинг депозитов*** – «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime» Долгосрчный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрчный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрчный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa1.ru», на пересмотре с возможностью понижения

*** Долгосрчные 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 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 38 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%), а также страховая компания закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%).

В течение 9 месяцев 2015 года в результате введения процедуры банкротства Банк утратил контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Доминант», обществом с ограниченной ответственностью «Карламанский сахар» и в результате реализации долей - над обществом с ограниченной ответственностью «Агропромышленные активы». Также, в указанном периоде Банк приобрел контроль над обществом с ограниченной ответственностью «Агроторг Товарково» и обществом с ограниченной ответственностью «Агроторг Урожайное».

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 12.08.2015) № 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 Груп», 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 9 месяцев 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 январе-сентябре 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 медленного снижения ключевой ставки Банка России в январе-сентябре 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 октября 2015 года валюта баланса Банка составила 2 348,6 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 281,1 млрд. рублей, или на 13,6%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 81,9% (на 1 января 2015 года - 81,3%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.10.2015 г. составил 1 924,4 млрд. руб., что на 244,2 млрд. руб. (на 14,5%) больше показателя на 1 января 2015 года.

Доля средств в кредитных организациях увеличилась с 0,7% по состоянию на 1 января 2015 года до 2,1% на 1 октября 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 январе-сентябре 2015 года существенно увеличилась доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, - она возросла с 65,8% в начале года до 74,3% на 01.10.2015. Доля средств кредитных организаций и Банка России соответственно уменьшилась с 21,9% до 13,6%, выпущенных долговых обязательств — с 10,3% до 9,8%. В июне 2015 года уставный капитал Банка увеличен на 10,0 млрд. рублей до 258,0 млрд. руб. 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».

Процентные доходы Банка, полученные за 9 месяцев 2015 года, составили 165,8 млрд. рублей, что на 37,7 млрд. рублей (на 29,4%) выше показателя 9 месяцев 2014 года и связано с ростом бизнеса Банка.

Процентные расходы Банка за 9 месяцев 2015 года составили 140,7 млрд. рублей, что на 57,6 млрд. рублей (на 69,3%) превышает показатель 9 месяцев 2014 года и связано как с ростом стоимости привлеченных ресурсов из-за повышения в конце 2014 года ключевой ставки Банка России, так и с ростом объема процентных пассивов в связи с увеличением бизнеса.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 9 месяцами 2014 года на 2,4 млрд. рублей (на 33,0%) и составили 9,7 млрд. рублей. Комиссионные расходы возросли на 3,3 млрд. рублей (в 4,1 раза) — до 4,4 млрд. рублей в первую очередь в связи с расходами по хеджированию риска досрочного предъявления обязательств в условиях санкций.

В январе-сентябре 2015 года расходы Банка на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 10,1 млрд. рублей.

Операционные расходы Банка в январе-сентябре 2015 года составили 50,3 млрд. рублей, что на 16,0 млрд. рублей (на 46,7%) больше показателя 9 месяцев 2014 года в связи с увеличением объема расходов по выбытию ссудной задолженности на 15,4 млрд. рублей.

В связи с ростом стоимости ресурсов (после повышения ключевой ставки Банка России в 2014 году), досозданием резервов, а также с урегулированием проблемной задолженности

убыток Банка за 9 месяцев 2015 года составил 30,8 млрд. рублей (в январе-сентябре 2014 года чистая прибыль составила 1,1 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 течение 9 месяцев 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 2015 год

Учетная политика применяется последовательно из года в год.

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

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

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

вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»;

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

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

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

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

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

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

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

4.3 Изменения в учетной политике Банка за отчетный период

Изменений учетной политики Банка в течение 9 месяцев 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: «Денежные средства», «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», «Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», «Прочие активы», «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 01.10.2015	На 01.01.2015	Изменение
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	31 219 929	36 860 758	- 5 640 829
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 868 564	31 502 361	5 366 203
3	Средства в кредитных организациях	50 249 089	14 203 009	36 046 080
4	Чистая ссудная задолженность	1 924 382 582	1 680 209 962	244 172 620
5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30 464 015	36 022 243	-5 558 228
6	Прочие активы	85 096 673	74 628 720	10 467 953
7	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	120 253 876	203 124 316	- 82 870 440
8	Средства кредитных организаций	171 987 281	202 739 640	- 30 752 359
9	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	1 593 033 424	1 217 539 923	375 493 501
10	- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	433 766 758	317 800 218	115 966 540
11	Прочие обязательства	48 568 184	32 959 010	15 609 174

тыс. рублей

№ п/п	Средства в Банке России и кредитных организациях	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	36 868 564	31 502 361
1.1	- на корреспондентских счетах	29 616 866	22 129 716
1.2	- обязательные резервы	7 251 698	9 372 645
2	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	50 249 089	14 203 009
2.1	- в банках – резидентах Российской Федерации	919 008	2 732 965
2.2	- в банках – резидентах иных стран	49 330 081	11 470 044
3	Итого средства в Банке России и кредитных	87 117 653	45 705 370

	организациях		
--	--------------	--	--

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.10.2015		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Средства, размещенные в Банке России	0	0	0
2	Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	374 472 007	170 391	374 301 616
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	13 312 117	0	13 312 117
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 423 258 601	125 124 338	1 298 134 263
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	589 547 012	88 157 490	501 389 522
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	6 443 093	0	6 443 093
4	Ссуды физическим лицам	278 406 267	26 459 564	251 946 703
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	92 024 145	3 542 571	88 481 574
4.2	- автокредиты	1 997 993	194 231	1 803 762
4.3	- иные потребительские ссуды	184 384 129	22 722 762	161 661 367
5	Итого	2 076 136 875	151 754 293	1 924 382 582

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На 01.01.2015		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Средства, размещенные в Банке России	15 800 000	0	15 800 000
2	Межбанковские кредиты и депозиты всего, в том числе:	326 527 901	170 391	326 357 510
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	12 264 926	0	12 264 926
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 207 431 161	125 676 397	1 081 754 764
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	580 726 411	94 219 165	486 507 246

3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	425 277	0	425 277
4	Ссуды физическим лицам	276 686 203	20 388 515	256 297 688
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	80 324 409	2 042 129	78 282 280
4.2	- автокредиты	2 475 406	124 128	2 351 278
4.3	- иные потребительские ссуды	193 886 388	18 222 258	175 664 130
5	Итого	1 826 445 265	146 235 303	1 680 209 962

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

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	38 368 085	36 752 293
2	Вложения в акции и доли зависимых компаний	0	0
3	Вложения в паи паевых инвестиционных фондов	120 000	120 000
4	Резервы под вложения	- 8 024 070	- 850 050
5	Итого вложений за вычетом резервов	30 464 015	36 022 243

тыс. рублей

№ п/п	Прочие активы	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Требования по получению процентов	74 432 229	61 892 460
2	Активы, переданные в доверительное управление	14 420 253	13 497 146
3	Дебиторская задолженность	17 136 623	14 992 845
4	Иные активы	6 116 769	8 835 663
5	Резервы под прочие активы	27 009 201	24 589 394
6	Итого прочих активов	85 096 673	74 628 720

тыс. рублей

№ п/п	Средства кредитных организаций	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	10 101 076	17 292 305
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	75 015	135 265
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	22 592 367	23 597 533
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	13 994 937	14 993 202
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего, в том числе:	139 218 823	161 714 537
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
5	Итого средства кредитных организаций	171 987 281	202 739 640

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Средства юридических лиц, из них:	1 159 313 997	813 366 931*
1.1	- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты (в том числе средства адвокатов и нотариусов)	179 119 171	95 648 351*
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего, в том числе:	980 194 826	717 718 580*
1.2.1	- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	15 273
2	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, их них:	433 719 427	247 169 894
2.1	- текущие счета и средства до востребования физических лиц	26 998 994	29 659 020
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	386 738 831	217 510 874
2.3	- средства индивидуальных предпринимателей (кроме средств адвокатов и нотариусов)	19 981 602	не применимо*
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 593 033 424	1 060 536 825

* 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 относятся к средствам физических лиц.

тыс. рублей

№ п/п	Прочие обязательства	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Обязательства по уплате процентов	45 867 010	29 279 808
2	Кредиторская задолженность	2 374 645	1 973 575
3	Иные обязательства	326 529	1 705 627
4	Итого прочих обязательств	48 568 184	32 959 010

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 01.10.2015	Изменение	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Основной капитал, в том числе:	198 338 011	- 22 634 207	220 972 218
1.1	- базовый капитал	198 338 011	- 22 634 207	220 972 218
1.2	- добавочный капитал	0	0	0
2	Дополнительный капитал	86 081 276	31 944 303	54 136 973
3	Итого собственные средства (капитал)	284 419 287	9 310 096	275 109 191

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 9 месяцев 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 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	8,8%	10,5%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	8,8%	10,5%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10%	12,6%	13,0%

5.3.3. Информация о резервах под обесценение

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	167 536 192	161 080 427
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	21 458 646	12 560 035

3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	140 480	327 748
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	189 135 318	173 968 210

5.3.4. Информация о финансовом рычаге

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2015	На 01.04.2015*
1	2	3	4
1	Основной капитал	198 338 011	203 026 431
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 447 543 740	2 318 596 037
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	8,1%	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 снизилось по сравнению с данными на 01.04.2015 на 0,7%, что связано со снижением основного капитала и ростом активов Банка.

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 01.10.2015 составила 2 394 929 589 тысяч 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 - 2 447 543 740 тысяч рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 52 614 151 тысячу рублей и связана с учетом справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой активы, 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 активы, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению) составляет 1 764 850 тысяч рублей и вызвана различиями в методике расчетов указанных показателей.

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 01.10.2015	На 01.01.2015
1	2	3	4
1	Денежные средства	31 219 929	36 860 758
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	29 616 866	22 129 716
3	Средства в кредитных организациях	50 249 089	14 203 009
4	Итого денежных средств	111 085 884	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 9 месяцев 2015 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 16 732 902 тысячи рублей (в течение 2014 года - 39 920 159 тысяч рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 7 560 420 тысяч рублей (в течение 2014 года - 27 517 040 тысяч рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 6 575 080 тысяч рублей;
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 3 635 тысяч рублей.

В результате уступки прав требований за 9 месяцев 2015 года Банком был получен убыток в размере 21 433 614 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 9 месяцев 2015 года и 2014 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 9 месяцев 2015 года и 2014 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.10.2015 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 39 291 563 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 12 055 314 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 Департаментом операций на финансовых рынках, Внутренним 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, Департамент операций на финансовых рынках) 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 Внутренним казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий. Обязанности по оперативному управлению ликвидностью возложены на Внутреннее 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.

В июле 2015 года Банком введены в промышленную эксплуатацию модели внутренних кредитных рейтингов корпоративных заемщиков. Продолжается разработка подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия кредитных решений, в том числе при определении премии за кредитный риск, установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

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 в 3 квартале 2015 года Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

В целях развития системы управления риском потери ликвидности в 3 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

Для снижения рисков Банк использует различные методы и инструменты, включая лимитирование, обеспечение и структурирование операций, секьюритизацию, страхование, хеджирование и прочее.

Кроме того, на случай возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций Банком разработан 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 01.10.2015 и 01.10.2014 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
За 9 месяцев 2015 года										
Выручка от внешних клиентов	18 855 742	42 461 500	5 525 169	31 910 357	11 690 719	8 369 015	15 078 166	5 941 622	17 490 115	157 322 405
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	21 750 291	38 356 715	4 951 546	29 638 675	10 780 233	7 506 229	13 674 826	5 549 824	16 420 379	148 628 718
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 2 894 549	4 104 785	573 623	2 271 682	910 486	862 786	1 403 340	391 798	1 069 736	8 693 687
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 21 196 770	18 780 810	462 653	- 20 520	72 829	- 316 758	64 488	3 691 711	1 109 068	2 647 511
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 1 510 488	-	-	-	-	-	-	-	-	- 1 510 488
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	854 947	2 951	-	740	104 142	-	653	-	3 107	966 540
- Расходы на амортизацию	- 20 541 229	18 777 859	462 653	- 21 260	- 31 313	- 316 758	63 835	3 691 711	1 105 961	3 191 459
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 76 099 234	- 16 646 553	- 3 660 274	- 10 584 803	- 8 365 200	- 1 707 936	- 4 864 086	- 2 672 140	- 4 782 525	- 129 382 751
Текущий налог на прибыль	- 6 694 246	- 2 257 422	- 349 337	- 2 637 055	- 3 841 113	- 5 073 238	- 1 144 130	- 45 028	2 570 979	- 19 470 590
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	- 20 648 716	- 1 717 592	- 476 136	- 1 368 792	- 545 210	- 588 060	- 967 645	- 342 480	- 605 437	- 27 260 068
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	- 371 775	- 205 453	- 47 319	- 165 313	- 63 544	- 89 711	- 124 793	- 31 926	- 67 552	- 1 167 386
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 2 062 825	- 2 983 847	- 27 082	- 1 568 774	- 587 956	- 88 922	- 130 549	- 545 075	- 9 790 469	- 17 785 499
Межсегментные доходы/ (расходы)	3 166 247	-	-	-	-	-	-	-	-	3 166 247
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	59 154 697	- 14 996 674	- 705 748	- 14 844 856	- 2 194 579	- 5 633 886	- 7 562 248	- 1 663 273	- 11 553 433	-
	- 104 679 802	37 636 896	1 474 993	15 730 413	- 1 575 931	594 101	8 036 244	6 028 610	5 991 731	- 30 762 745

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
За 9 месяцев 2014 года										
Выручка от внешних клиентов	12 542 477	30 130 334	4 959 398	28 513 126	7 371 877	8 872 785	14 227 917	4 462 650	14 609 356	125 689 920
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	12 181 567	27 218 801	4 454 302	26 454 371	6 473 184	8 128 818	12 980 947	4 090 522	13 674 231	115 656 743
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	360 910	2 911 533	505 096	2 058 755	898 693	743 967	1 246 970	372 128	935 125	10 033 177
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 5 100 175	2 002 916	657 220	- 1 376 855	- 761 900	- 1 379 839	- 87 660	415 967	43 495	- 5 586 831
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 4 565 181	-	-	-	-	-	-	-	-	- 4 565 181
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 1 817 814	3 983	-	992	-	-	2 072	-	3 176	- 1 807 591
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	1 282 820	1 998 933	657 220	- 1 377 847	- 761 900	- 1 379 839	- 89 732	415 967	40 319	785 941
- Расходы на амортизацию	- 49 826 162	- 6 620 617	- 1 403 818	- 5 353 590	- 2 976 831	- 717 880	- 2 175 169	- 874 228	- 1 571 468	- 71 519 763
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 1 159 108	- 8 491 947	- 982 988	- 5 330 866	- 4 199 106	- 6 021 175	- 1 410 771	- 322 155	1 054 793	- 26 863 323
Текущий налог на прибыль	- 20 592 522	- 1 525 015	- 475 776	- 1 365 264	- 490 882	- 552 771	- 931 847	- 315 482	- 605 048	- 26 854 607
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	- 212 839	- 171 590	- 35 777	- 139 013	- 53 606	- 71 723	- 97 273	- 22 843	- 62 493	- 867 157
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, производным финансовым инструментам и валюте	- 1 523 836	- 205 164	14 776	151 162	- 69 289	- 26 241	239 163	- 27 025	- 3 692 773	- 5 139 227
Межсегментные доходы/ (расходы)	11 384 051	-	-	-	-	-	-	-	-	11 384 051
Прибыль/ (убыток) сегмента за вычетом налога на прибыль	74 810 504	-19 527 494	- 2 866 106	- 17 351 784	- 4 421 555	- 6 461 298	- 9 591 664	- 2 421 169	- 12 169 434	-
Активы на 01.10.2015	- 54 275 275	15 290 507	2 768 812	15 237 713	- 1 126 131	174 879	9 861 633	3 339 727	9 838 355	1 110 220
Активы на 01.01.2015	2 859 842 339	760 615 197	96 751 065	394 337 695	194 665 019	138 353 398	188 678 274	106 807 739	287 082 185	5 027 132 910
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 контролируруемыми российским государством, на 01.10.2015 и на 01.01.2015 соответственно.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.10.2015		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	975 803	975 803	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 224 367	2 224 367	0
3	Чистая ссудная задолженность	237 563 334	210 641 350	26 921 984
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 568 514	63 639 552	33 928 962
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 535 074	10 535 074	0
6	Средства кредитных организаций	47 229 803	47 229 803	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	845 264 353	356 611 436	488 652 917
8	Безотзывные обязательства кредитной организации	76 210 346	76 210 346	0
9	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 158 664	2 034 973	123 691

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2015		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	4 324 432	4 324 432	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 105 409	15 105 409	0
3	Чистая ссудная задолженность	158 042 624	126 865 269	31 177 355
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	95 826 464	56 837 144	38 989 320
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 983 206	10 983 206	0
6	Средства кредитных организаций	53 057 649	53 057 649	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	646 132 978	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 01.10.2015 составляют 36 868 564 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 31 502 361 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.10.2015 составляют 120 253 876 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 203 124 316 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в течение 9 месяцев 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

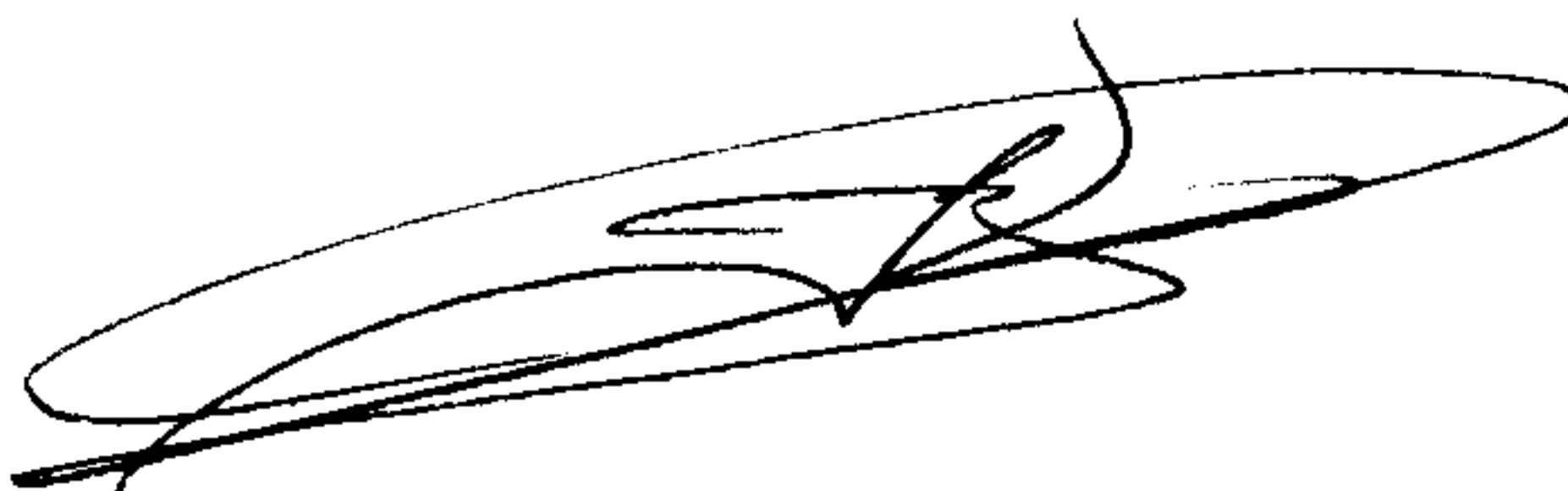
за деятельностью подразделений Банка (руководитель Службы внутреннего контроля, руководитель Службы финансового мониторинга, директор Департамента рисков, а также их заместители).

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 9 месяцев 2015 года (нарастающим итогом)	За 2014 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 124 321	1 782 820
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	400	825
3	Выходные пособия	6 660	3 455
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	480	498
5	Фактическая численность персонала	28 579 (на 01.10.2015)	33 005 (на 01.01.2015)

Член Правления, заместитель
Председателя Правления



Е.В. Крюков

Член Правления, заместитель
Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

М.П.

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