

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 2015 год

Апрель 2016 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	12
Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	21
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.	25
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	27



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Законно действующий филиал
Москва, 115005, Russia
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

Ernst & Young LLP
Роспись: 450035, Москва
Свидетельство № 7-01/00011
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО-39002847

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2015 года и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитных, рыночных, операционных рисков и рисков потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, рыночным, операционным рискам и рискам потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года, в отношении вопросов управления кредитными, рыночными, операционными рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

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

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

8 апреля 2016 года

Сведения об аудируемом лице

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

Сведения об аудиторе

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «1» января 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	39 384 469	36 860 758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	46 163 207	31 502 361
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	7 738 775	9 372 645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	4 718 254	14 203 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	73 993	16 130 664
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 6.1.1	2 010 134 751	1 680 209 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2	227 469 999	145 293 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	30 464 015	36 022 243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	31 316 171	32 349 379
8	Требование по текущему налогу на прибыль		818 845	321 075
9	Отложенный налоговый актив		17 865 690	17 464 574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	16 487 360	18 527 883
11	Прочие активы	5.1.5	116 506 924	74 628 720
12	Всего активов	3.2	2 510 939 663	2 067 492 306
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	41 605 697	203 124 316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	157 116 965	202 739 640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 796 083 553	1 217 539 923
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.1.7	498 004 188	317 800 218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		184 201	980 553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	234 917 799	191 339 725
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		161 605	33 845
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	364 736

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2015 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	228 152 773	178 237 157
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		22 618 220	13 098 428
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		190 471 182	154 714 335
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		15 063 371	10 424 394
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	188 745 176	117 010 161
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31 797 530	28 744 675
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		134 486 669	73 798 303
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		22 460 977	14 467 183
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		39 407 597	61 226 996
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	- 47 349 696	- 29 978 027
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 6 313 346	- 5 559 380
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		- 7 942 099	31 248 969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 966 484	12 756 974
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		- 3 449 949	- 1 322 100
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 273	- 894 563
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	- 3 842 070	- 2 787 556
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	3 384 593	- 8 073 679
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		9 970	13 273
12	Комиссионные доходы	3.2	13 866 514	10 267 464
13	Комиссионные расходы	3.2	5 083 531	1 616 079

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2, 5.2.1	- 159 093	9 496
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2, 5.2.1	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 5.2.1	- 8 563 210	- 4 397 800
17	Прочие операционные доходы		5 516 743	2 561 388
18	Чистые доходы (расходы)		- 3 295 921	37 765 787
19	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	72 657 370	58 993 402
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		- 75 953 291	- 21 227 615
21	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	- 744 575	- 11 893 554
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		- 75 208 716	- 9 334 061
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	- 75 208 716	- 9 334 061

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля 2016 года



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 ВОЗМОЖНУЮ ПОТЕРЮ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на «1» января 2016г.**

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	5.3.1	404 729 731	129 620 540	275 109 191
1.1	Источники базового капитала:		334 716 630	78 800 000	255 916 630
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	5.1.10	326 848 000	78 800 000	248 048 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.1.10	233 048 000	10 000 000	223 048 000
1.1.1.2	привилегированными акциями	5.1.10	93 800 000	68 800 000	25 000 000
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		7 868 630	0	7 868 630
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		0	0	0
1.1.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		111 615 364	76 670 952	34 944 412
1.2.1	Нематериальные активы		18 730	8 852	9 878
1.2.2	Отложенные налоговые активы		2 517 639	1 668 614	849 025
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		108 561 424	74 515 425	34 045 999
1.2.4.1	прошлых лет		26 557 922	9 334 061	17 223 861
1.2.4.2	отчетного года		82 003 502	65 181 364	16 822 138
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		517 571	478 061	39 510
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0

1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	5.3.1	223 101 266	2 129 048	220 972 218
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		517 571	478 061	39 510
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал	5.3.1	0	0	0
1.7	Основной капитал	5.3.1	223 101 266	2 129 048	220 972 218
1.8	Источники дополнительного капитала:		181 770 040	127 532 911	54 237 129
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	5.1.6, 5.1.7, 5.1.8	179 946 356	127 532 911	52 413 445
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	5.1.6, 5.1.8	21 248 715	- 3 035 530	24 284 245
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» <2> и Федеральным законом от 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
1.8.5	Прирост стоимости имущества	5.1.4	1 823 684	0	1 823 684

1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		575	575	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		575	575	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		575	575	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		141 575	41 419	100 156
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	5.3.1	181 628 465	127 491 492	54 136 973
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.)	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2 478 532 726	369 861 742	2 108 670 984
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2 478 532 726	369 861 742	2 108 670 984
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2 478 368 922	368 302 523	2 110 066 399
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5.3.2	9.0	X	10.5
3.2	Достаточность основного капитала	5.3.2	9.0	X	10.5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5.3.2	16.3	X	13.0

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

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

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

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.1.1	2 083 465 576	1 901 451 929	1 473 078 102	1 810 881 888	1 664 753 643	1 286 361 248	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6.1.1	216 374 936	216 371 578	0	241 599 239	241 583 223	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		85 544 389	85 544 389	0	84 161 194	84 161 194	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		6 153 465	6 152 417	0	5 634 190	5 618 174	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6.1.1	261 446 512	261 320 230	52 264 046	166 789 231	166 676 180	33 335 236	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам		13 810 308	13 684 026	2 736 805	8 888 740	8 775 689	1 755 138	

	Российской Федерации, муниципальных образований, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований									
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	186 758 939	186 758 939	37 351 788	141 518 631	141 518 631	28 303 726			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5 898 832	5 892 130	2 946 065	6 947 709	6 936 456	3 468 228			
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	512 073	507 937	253 969	752 153	742 463	371 232			
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0			

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		116 925 514	111 499 188	122 649 107	86 353 697	81 372 225	89 509 448
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		43 307 195	29 628 621	38 517 207	46 851 903	36 479 208	47 422 971
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		269 003 449	248 245 639	372 368 459	161 159 481	150 086 537	225 129 806
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		4 808 485	4 808 485	12 021 213	2 570 942	2 570 942	6 427 355
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		538 962	505 287	712 517	7 650 622	7 347 014	8 122 299
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	7 491 690	7 224 775	7 947 252
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		535 700	502 133	702 986	156 536	119 910	167 874
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	66	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		3 239	3 132	9 397	2 268	2 268	6 804
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		23	22	134	62	62	369
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		262 432 701	262 265 048	119 462 378	219 242 819	218 915 088	168 088 839
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		119 690 488	119 644 827	119 314 890	168 610 153	168 523 530	167 955 180
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	360 000	360 000	40 320
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		737 440	737 440	147 488	466 692	466 692	93 338
4.4	по финансовым инструментам без риска		142 004 773	141 882 781	0	49 805 974	49 564 866	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X	X	150 114	X	X	15 196 108

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

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

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.1.3	10 943 574	9 619 904
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	6.1.3	218 871 477	192 398 081
6.1.1	чистые процентные доходы	6.1.3	169 696 216	159 898 643
6.1.2	чистые непроцентные доходы	6.1.3	49 175 261	32 499 438
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	6.1.3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.1.2	193 608 935	125 762 525
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	6.1.2	14 797 870	10 059 416
7.1.1	общий	6.1.2	6 429 614	3 723 837
7.1.2	специальный	6.1.2	8 368 256	6 335 579
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	6.1.2	1 901	1 586
7.2.1	общий	6.1.2	950	793
7.2.2	специальный	6.1.2	950	793
7.3	валютный риск	6.1.2	8 611 803	0

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	5.3.4	222 465 674	48 497 464	173 968 210
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5.3.4	201 824 624	40 744 197	161 080 427
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	5.3.4	20 473 397	7 913 362	12 560 035
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	5.3.4	167 653	- 160 095	327 748
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	5.3.4	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5.3.5	223 101 266	198 338 011	212 579 858	203 026 431
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5.3.5	2 629 046 215	2 447 543 740	2 293 969 306	2 318 596 037
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5.3.5	8.5	8.1	9.3	8.8

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 5.3.4).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 105 400 862, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 17 471 246;
 - 1.2. изменения качества ссуд 62 178 774;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 688 062;
 - 1.4. иных причин 25 062 780.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 64 656 665, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 6 573 953;
 - 2.2. погашения ссуд 17 135 232;
 - 2.3. изменения качества ссуд 22 681 001;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 461 040;
 - 2.5. иных причин 17 805 439.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



8 апреля 2016 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)
на «1» января 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.3.2	5.0	9.0		10.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.3.2	6.0	9.0		10.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.3.2	10.0	16.3		13.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)	X	X	X		X	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	6.1.5	15.0	148.3		55.8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	6.1.5	50.0	284.8		103.1	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	6.1.5	120.0	67.9		86.9	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	17.4	Максимальное	23.0
				Минимальное	1.0	Минимальное	1.2
9	Норматив максимального		800.0	132.4		185.1	

	размера крупных кредитных рисков (Н7)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.0	1.7
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	8.6	14.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X	X
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X	X
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X	X
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X	X
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X	X

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		2 510 939 663
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)		43 707
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		201 039
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		133 980 593
7	Прочие поправки		6 535 2 448
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага	5.3.5	2 579 812 554

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		2 454 981 248
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6 674 262
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		2 448 306 986
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		51 163
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		66 537
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		117 700
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета		46 439 897

	неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		528 347
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		729 386
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		46 640 936
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		262 265 048
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		128 284 455
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		133 980 593
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5.3.1	223 101 266
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3,11,16,19), всего	5.3.5	2 629 046 215
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	5.3.5	8.5

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля 2016 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «1» января 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		23 214 747	14 728 086
1.1.1	проценты полученные		216 979 223	162 463 308
1.1.2	проценты уплаченные		- 178 606 629	- 112 140 161
1.1.3	комиссии полученные		14 299 703	8 189 684
1.1.4	комиссии уплаченные		- 5 051 735	- 1 623 140
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		17 798 547	- 1 521 298
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		- 3 842 070	- 2 787 556
1.1.8	прочие операционные доходы		4 914 149	2 651 542
1.1.9	операционные расходы		- 40 177 692	- 37 254 396
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 3 098 749	- 3 249 897
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		- 24 476 676	- 13 227 028
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		1 633 870	-638 108
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		572 897	- 197 119
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		- 264 954 638	- 40 771 728
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-34 385 899	- 3 355 316

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 163 422 650	156 571 894
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 53 225 200	- 96 729 766
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		445 487 206	- 35 910 256
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		44 578 475	11 724 028
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 760 736	- 3 920 657
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	5.4.2	- 1 261 929	1 501 058
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		- 94 787 852	- 92 155 034
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		95 353 320	47 145 049
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»		1 001 526	8 062 315
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 2 136 537	- 2 874 338
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		257 005	259 033
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5.4.2	- 312 538	- 39 562 975
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		10 000 000	30 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	- 254 527
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	5.4.2	10 000 000	29 745 473
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	5.4.2	908 139	5 487 128
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		9 333 672	- 2 829 316
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5.1.1, 5.4.1	73 193 483	76 022 799
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1.1, 5.4.1	82 527 155	73 193 483

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля 2016 года



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Россельхозбанк»
за 2015 год**

1. Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к годовой 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 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- составлена по состоянию на 1 января 2016 года и за период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года с учетом событий после отчетной даты;
- составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное;
- включает в себя показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений;
- не включает в себя данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской группы Банка.

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

2. Общая информация о Банке

2.1. Данные о государственной регистрации

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

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
Контактный номер телефона	(800) 200-02-90, (495) 787-77-87, (495) 777 -11-00
Адрес электронной почты (e-mail)	office@rshb.ru
Адрес в сети «Интернет»	www.rshb.ru

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

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	76	
2	Дополнительные офисы	1113	
3	Кредитно-кассовые офисы	0	
4	Операционные офисы	159	
5	Операционные кассы вне кассового узла	2	
6	Зарубежные представительства Банка:	5	
6.1	Представительство в Республике Беларусь	1	Республика Беларусь
6.2	Представительство в Республике Казахстан	1	Республика Казахстан
6.3	Представительство в Республике Таджикистан	1	Республика Таджикистан
6.4	Представительство в Азербайджанской Республике	1	Азербайджанская Республика
6.5	Представительство в Республике Армения	1	Республика Армения

В течение 2015 года произошли следующие изменения в составе филиальной сети Банка:

- во 2 квартале Еврейский региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Хабаровского регионального филиала Банка;
- в 3 квартале Астраханский региональный филиал Банка переведен в статус операционного офиса Волгоградского регионального филиала Банка.

2.3. Информация об органах управления Банка

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

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает поддержание адекватного баланса между органами управления, распределяет полномочия и разграничивает процесс

руководства, осуществляемый на основе четырехуровневой системы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления.

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

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

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

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

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

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

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

Состав Наблюдательного совета с 01.01.2015 по 30.06.2015 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2014 № 697-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета (НС) в течение 2015 года
№	ФИО	Статус	
1	Морозов Денис Станиславович	Председатель Наблюдательного совета	
2	Аветисян Артём Давидович	Член Наблюдательного совета	Вышел из состава НС 30.06.2015
3	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
4	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
5	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
6	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	
7	Юрьев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	

Состав Наблюдательного совета с 30.06.2015 по 22.10.2015 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 30.06.2015 № 542-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета (НС) в течение 2015 года
№	ФИО	Статус	
1	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
2	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
3	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
4	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
5	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	
6	Юрьев Дмитрий Владимирович	Член Наблюдательного совета	Вышел из состава НС 22.10.2015

Состав Наблюдательного совета с 22.10.2015 по 31.12.2015 (избран решением годового общего собрания акционеров Банка – Распоряжение Росимущества от 22.10.2015 № 768-р)			Изменения в составе Наблюдательного совета (НС) в течение 2015 года
№	ФИО	Статус	
1	Ткачев Александр Николаевич	Председатель Наблюдательного совета	Вошел в состав НС 22.10.2015
2	Богомоллов Олег Алексеевич	Член Наблюдательного совета	
3	Иванов Андрей Юрьевич	Член Наблюдательного совета	
4	Морозов Денис Станиславович	Член Наблюдательного совета	
5	Патрушев Дмитрий Николаевич	Член Наблюдательного совета	
6	Стржалковский Владимир Игоревич	Член Наблюдательного совета	Вошел в состав НС 22.10.2015
7	Эскиндаров Мухадин Абдурахманович	Член Наблюдательного совета	

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2016			Изменения в составе Правления Банка в течение 2015 года
№	ФИО	Должность	
1	Патрушев Дмитрий Николаевич	Председатель Правления	
2	Листов Борис Павлович	Первый заместитель Председателя Правления	
3	Сергеев Дмитрий Геннадьевич	Первый заместитель Председателя Правления	Изменена должность с 10.07.2015
4	Жачкина Ирина Владимировна	Заместитель Председателя Правления	
5	Жданов Алексей Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
6	Крюков Евгений Владимирович	Заместитель Председателя Правления	
7	Лёвин Кирилл Юрьевич	Заместитель Председателя Правления	
8	Романькова Екатерина Алексеевна	Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер	В составе Правления Банка с 17.06.2015

В течение 2015 года из состава Правления выбыли в связи с увольнением:

- заместитель Председателя Правления Кирина Виктория Владимировна - с 23.01.2015;
- заместитель Председателя Правления Иссопов Эдуард Александрович - с 12.03.2015.

В течение 2015 года члены Наблюдательного совета и члены Правления не являлись владельцами акций Банка.

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

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

Fitch Ratings:

31.12.2015	31.12.2014
<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)» Субординированный долг «старого образца»: «BB» 	<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-»/«AA+(rus)» Субординированный долг «старого образца»: «BB+»

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

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

Moody's Investors Service:

31.12.2015	31.12.2014
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba2», прогноз – «Негативный» Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime» Базовая оценка кредитоспособности – «b3» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba2», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B2», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa2.ru» 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Краткосрочный рейтинг депозитов – «Not Prime» Рейтинг финансовой устойчивости – «E+», прогноз – «Негативный» Долгосрочный рейтинг старших долговых обязательств в иностранной и национальной валюте — «Ba1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрочный рейтинг субординированных долговых обязательств — «B1», на пересмотре с возможностью понижения Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aa1.ru», на пересмотре с возможностью понижения

*** Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

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

Банк является головной организацией банковской группы.

По сравнению с информацией, раскрытой Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год, в течение 2015 года произошли следующие основные изменения в составе организаций, которые находятся под контролем / значительным влиянием Банка.

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

- общество с ограниченной ответственностью «Доминант»;
- общество с ограниченной ответственностью «Карламанский сахар».

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

- общество с ограниченной ответственностью «Агроторг Товарково»;
- общество с ограниченной ответственностью «Агроторг Урожайное».

Основными дочерними компаниями Банка являются закрытое акционерное общество «РСХБ Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление активами» (доля участия Банка составляет 100%) и 39 компаний, работающих в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия Банка от 50% до 100% (в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг»» с долей участия Банка 100%). Также у Банка есть ассоциированное участие с долей владения 33,33%.

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

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 осуществление банковских операций.

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 12.08.2015 № 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 АО «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 от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. 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 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. При этом деятельность Банка в 2015 году была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- отсутствие доступа к внешним финансовым рынкам вследствие сохранения санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран;
- резкое повышение ключевой ставки Банка России в конце 2014 года и соответствующий рост стоимости финансовых ресурсов на фоне дефицита доступных источников фондирования;
- сохранение низких цен на нефть, спад к экономике, низкая инвестиционная активность (в том числе АПК), отток капитала. Ускорение инфляции;
- девальвация российского рубля;
- снижение качества обслуживания кредитов из-за неустойчивого финансового состояния.

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

По состоянию на 1 января 2016 года валюта баланса Банка составила 2 510,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2015 года на 443,4 млрд. рублей, или на 21,4%.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2016 года составляет 80,1% (на 1 января 2015 года - 81,3%) от общего

объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 01.01.2016 составил 2 010,1 млрд. руб., что на 329,9 млрд. руб. (на 19,6%) больше показателя на 1 января 2015 года.

Доля средств в кредитных организациях уменьшилась с 0,7% по состоянию на 1 января 2015 года до 0,2% на 1 января 2016 года. Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2016 года составляют 10,3% валюты баланса Банка (на 1 января 2015 года их доля составляла 9,4%). 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 2015 году существенно (на 13,1%) выросла доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, до 78,9% (на 1 января 2015 года – 65,8%). При этом доля средств кредитных организаций и Банка России снизилась с 21,9% до 8,7%. Доля выпущенных долговых обязательств осталась на уровне начала 2015 года – 10,3%.

В 2015 году уставный капитал Банка увеличен на 78,8 млрд. рублей (на 31,8%) до 326,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций на 10 млрд. рублей и дополнительной эмиссии привилегированных акций в рамках программы докапитализации Агентством по страхованию вкладов в размере 68,8 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2015 года, составили 228,2 млрд. рублей, что на 49,9 млрд. рублей (на 28,0%) выше показателя 2014 года.

Процентные расходы Банка в 2015 году составили 188,7 млрд. рублей, что на 71,7 млрд. рублей (на 61,3%) больше показателя 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 2014 годом на 3,6 млрд. рублей (на 35,1%) и составили 13,9 млрд. рублей. Комиссионные расходы возросли на 3,5 млрд. рублей (в 3,1 раза) – до 5,1 млрд. рублей в первую очередь в связи с расходами по хеджированию риска досрочного предъявления обязательств в условиях санкций.

На протяжении 2015 года в связи с ухудшением рыночной ситуации, а также ухудшением качества обслуживания кредитов и неустойчивым финансовым положением ряда заемщиков Банк оценивал риски по кредитному портфелю и досоздавал резервы.

В целом за 2015 год расходы на резервы составили 56,1 млрд. рублей, что на 21,7 млрд. рублей (на 63,2%) больше показателя 2014 года.

Операционные расходы Банка в 2015 году составили 72,7 млрд. рублей, что на 13,7 млрд. рублей (на 23,2%) больше показателя 2014 года.

В связи с ростом процентных расходов, расходов, связанных с переоценкой кредитных рисков и досозданием резервов, а также активным урегулированием проблемной задолженности, финансовый результат Банка в 2015 году является отрицательным и составил – 75,2 млрд. рублей.

В 2015 году Банк продолжил реализацию программы оптимизации затрат, которая предусматривает сокращение затрат в головном офисе и в региональных филиалах, а также оптимизацию региональной сети, в том числе за счет переформатирования и реновации точек продаж, и централизацию поддерживающих функций в рамках проводимой трансформации операционной модели Банка.

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

В период с 01.01.2016 до момента получения аудиторского заключения по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

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

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2015 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

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 АО «Россельхозбанк» (приказ АО «Россельхозбанк» от 27.12.2011 № 593-ОД) (далее – Учетная политика), в том числе:

- 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;

- 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;

- 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;

- раздельное отражение активов и пассивов. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

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

- приоритет содержания над формой. Операции отражаются в учете в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте /драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения валютного курса/учетной цены драгоценного металла в соответствии с нормативными актами Банка России;

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

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

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

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

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

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

- у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, в том числе на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

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

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

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

- 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».

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;

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;

В соответствии с изменениями во внутренних документов 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 счет «до выяснения» № 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.

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

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 др., в том числе рассчитанные в процентах от суммы финансирования / суммы обязательств дебитора по поставке и др.) отражаются на счетах № 47423 в корреспонденции со счетами по учету доходов по символу Отчета о финансовых результатах 16203.

В течение 2015 года в Учетную политику было внесено изменение в связи с изменением наименования Банка (АО «Россельхозбанк» вместо ОАО «Россельхозбанк»).

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К корректирующим событиям после отчетной даты (далее – «СПОД») относятся факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые оказывают влияние на финансовое состояние Банка.

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

- перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в прошлом (отчетном) году в связи с получением в период с 1 января 2016 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2015 годом;
- списание излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физических и юридических лиц);
- корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность в связи с изменением категории качества заемщиков;
- начисления персоналу, относящиеся к 2015 году;

- корректировка отложенного налога на прибыль.

4.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

В связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 22.12.2014 № 3501-У, от 22.12.2014 № 3503-У, от 15.03.2015 № 3597-У, от 15.04.2015 № 3623-У, отдельных положений Указаний Банка России от 04.06.2015 № 3659-У, от 22.06.2015 № 3685-У, от 03.09.2015 № 3775-У, от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), в Учетную политику были внесены следующие изменения:

1. В состав нормативных документов, являющихся базой для определения совокупности способов ведения бухгалтерского учета (Учетной политики) включены федеральные, отраслевые стандарты учета, а также международные стандарты финансовой отчетности (введены в действие Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н).

2. Введено понятие стандартов экономического субъекта по бухгалтерскому учету, к которым относятся порядки бухгалтерского учета, предназначенные для унификации организации и ведения в Банке бухгалтерского учета имущества, вознаграждений работникам Банка и т.п.

3. В дополнение понятий доходов и расходов введено порядок признания и отражения «изменений статей прочего совокупного дохода».

4. Понятие «текущей (справедливой) стоимости» заменено понятием «справедливой стоимости».

5. Указано, что лицевые счета ведутся ежедневно в виде электронных баз данных в системе ИБС «БИСквит». Хранение лицевых счетов и ежедневной ведомости остатков по счетам кредитной организации осуществляется в электронном виде в автоматизированной системе «Архив бухгалтерских документов в электронном виде РСХБ» АО «Россельхозбанк» в порядке, установленном действующим законодательством.

6. Уточнен порядок подписания результатов сверки наличных денег и наличной иностранной валюты с данными учета.

7. Определено понятие процентного дохода (процентного расхода) как дохода (расхода), начисленного в виде процента, купона, дисконта (премии), а также комиссионного дохода (расхода) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

8. В части признания доходов в бухгалтерском учете:

- изложен перечень поступлений, не признаваемых доходами;

- указано, что доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки;

- уточнена дата признания доходов, которая в зависимости от вида (характера) проводимых Банком операций признается в том числе как дата передачи покупателю рисков и

выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им независимо от договорных условий оплаты, т.е. аванса, задатка, отсрочки, рассрочки для доходов по конкретным операциям поставки (реализации) активов.

9. В части признания расходов в бухгалтерском учете:

- указано, что расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается Банком в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка);

- указаны особенности признания расходов по выплате вознаграждений работникам, а также по оплате страховых взносов, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам и отражаются на счетах по учету расходов в порядке и сроки, установленные Положением № 465-П и внутренними документами Банка.

10. Включен порядок определения изменения статей прочего совокупного дохода в соответствии с Положением № 446-П и указаны счета бухгалтерского учета, на которых указанное изменение отражается.

11. Уточнено, что принятие залога на внебалансовый учет осуществляется в дату вступления в силу договора залога, но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии, и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

12. Уточнено, что принятие поручительства (в том числе гарантии) на внебалансовый учет при кредитовании в форме кредитной линии с лимитом выдачи, с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме «овердрафт» осуществляется в дату вступления в силу договора поручительства (гарантии), но не ранее даты вступления в силу договора об открытии кредитной линии и, соответственно, даты возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора об открытии кредитной линии.

13. Уточнено, что кредитные линии по договорам с лимитом выдачи/задолженности/в виде «овердрафт» отражаются на соответствующих счетах №№ 91316/91317 в дату вступления в силу указанного договора.

14. Изложен порядок отражения лимита по выдаче гарантий.

15. Указано, что отражение в бухгалтерском учете полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, который относится к процентному, по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к I-III категориям качества осуществляется в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества причитающиеся к получению комиссионные доходы не отражаются на счетах бухгалтерского учета, в том числе и на внебалансовых счетах, и подлежат внесистемному учету.

16. В части отражения процентов по ссудной задолженности в случае несвоевременной их оплаты уточнено, что изложенный в Учетной политике порядок переноса процентов со счетов по учету срочных процентов на счета по учету просроченных процентов распространяется и на приобретенные долговые ценные бумаги (кроме случая, если денежные средства (часть средств) в счет выплаты процентного купонного дохода (ПКД) не поступили в дату выплаты купона, предусмотренную условиями выпуска ценных бумаг, и при этом отсутствует информация о невыполнении эмитентом своих обязательств).

17. Указано, что определение критериев перехода всех рисков и выгод в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в соответствии с пунктами 3.1.1 и 3.2.6 МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

18. Перечень сумм, составляющих балансовую стоимость ценной бумаги, дополнен понятием премии (разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения, если бумага приобретается по цене выше номинала). Начисление суммы премии, уменьшающей процентные доходы долговых ценных бумаг, осуществляется ежедневно.

19. В качестве метода оценки стоимости при выбытии (реализации) ценных бумаг в Банке устанавливается способ ФИФО (отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска).

20. Указаны виды договоров (сделок), признаваемых ПФИ в соответствии требованиями Указания Банка России от 16.02.2015 № 3565-У Положения «О видах производных финансовых инструментов».

21. Порядок учёта имущества, оказанных услуг, выполненных работ изложен в новой редакции в соответствии с Положением № 448-П, в том числе:

21.1. Уточнено определение имущества.

21.2. В части основных средств:

- определены условия признания минимального объекта учета основных средств в качестве инвентарного объекта;

- указано, что в первоначальную стоимость вновь приобретенных (созданных, изготовленных, достроенных, реконструированных, модернизированных) объектов основных средств включается налог на добавленную стоимость (НДС);

- указано, что во внутренних документах Банка определяется конкретный состав фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, а также порядок оценки и условия признания будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта основных средств и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;

- определены однородные группы основных средств;

- определена модель учета и изложен порядок последующей оценки каждой группы основных средств, который применяется ко всем основным средствам, входящим в однородную группу.

21.3. В части недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД):

- изложен порядок учета частей объекта по отдельности (НВНОД и основные средства);

- изложен порядок определения амортизируемой величины и указано, что ко всем объектам НВНОД применяется линейный метод начисления амортизации.

21.4. В части нематериальных активов (далее – НМА):

- указано, что конкретный состав расходов на приобретение и создание нематериального актива, а также затрат, не подлежащих включению в состав таких расходов, определяется во внутренних документах Банка;

- указано, что последующая оценка НМА (модель учета) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и применяется ко всем объектам НМА;

- указан порядок учета затрат на поддержание, усовершенствование, расширение характеристик НМА;

- указан критерий объединения НМА в один инвентарный объект;

- указано, что к объектам НМА применяется линейный метод амортизации (кроме НМА с неопределенным сроком полезного использования) и порядок ее начисления.

21.5. В части запасов:

- указано, что конкретный состав фактических затрат, относимых на себестоимость запасов, определяется во внутренних документах Банка;

- запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов по стоимости каждой единицы, на которую была установлена цена приобретения;

- установлен стоимостной критерий внесистемного учета запасов – от 7,5 тыс. рублей до 40 тыс. рублей.

21.6. В части средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено:

- установлено, что первоначальной стоимостью средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания, а также указан порядок оценки в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости;

- определен порядок оценки после признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

21.7. В части долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- установлены критерии и условия признания объектов основных средств, НМА, НВНОД, а также средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- установлен порядок оценки долгосрочных активов.

21.8. В части отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению основных средств, НМА и запасов на условиях отсрочки платежа:

- определен порядок исчисления первоначальной стоимости указанных объектов;

- определен порядок признания процентного расхода с применением ставки дисконтирования.

21.9. Определен порядок проверки основных средств, НМА, НВНОД на обесценение, в том числе сроки проверки и порядок выявления признаков возможного обесценения имущества.

21.10. Указано, что оценка справедливой стоимости основных средств, НМА, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в случаях, предусмотренных Положением № 448-П осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения профильных подразделений Банка и/или отчетов независимых оценщиков.

21.11. Уточнен перечень расходов, относимых к расходам будущих периодов.

22. Указано, что порядок расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств устанавливается Порядком расчета и отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в АО «Россельхозбанк» и Схемой бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

23. Порядок принятия решения о списании не истребованной кредиторской задолженности Банка перед третьими лицами на финансовые результаты (доходы) в головном офисе и региональных филиала Банка дополнен возможностью делегирования права принятия указанного решения директорам региональных филиалов при списании суммы не более 200 тыс. рублей.

24. Уточнен состав имущества, подлежащего инвентаризации.

В настоящее время Банк изучает указанные изменения, их влияние на Банк и сроки их применения.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность предшествующих периодов не содержит существенных ошибок, выявленных до составления и в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

4.7. Информация о базовой и разведенной прибыли

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличений убытка) на акцию в последующем отчетном

периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 № 29н для Банка не применимы.

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

	2015 год	2014 год
Прибыль (убыток) с учетом СПОД	- 75 208 716 тыс. рублей	- 9 334 061 тыс. рублей
Средневзвешенное количество* обыкновенных акций Банка, штук	228 048	218 048
Базовая прибыль (убыток) на акцию	- 329 793 рублей	- 42 807 рублей

* увеличение уставного капитала Банка в 2014 году путем выпуска обыкновенных акций года не повлияло на результат расчета средневзвешенного количества акций Банка в связи с тем, что происходило в последний рабочий день соответствующего года; выпущенные Банком в 2014 и 2015 годах привилегированные акции не входят в расчет базовой прибыли (убытка) на акцию.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на 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.

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

Таблица 1

тыс. рублей

№ п/п	Виды денежных средств и средства в Банке России и кредитных организациях	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Наличные денежные средства	39 384 469	36 860 758
2	Средства в Центральном Банке Российской Федерации всего, в том числе:	46 163 207	31 502 361
2.1	- на корреспондентских счетах	38 424 432	22 129 716
2.2	- обязательные резервы	7 738 775	9 372 645
3	Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	4 718 254	14 203 009
3.1	- в банках – резидентах Российской Федерации	839 843	2 732 965
3.2	- в банках – резидентах иных стран	3 878 411	11 470 044
4	Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	90 265 930	82 566 128

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

5.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы

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

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

Ценные бумаги, имеющие один государственный регистрационный номер либо идентификационный номер выпуска или один международный идентификационный код ISIN, а также ценные бумаги одного эмитента, не относящиеся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN, в зависимости от целей приобретения могут одновременно учитываться в составе различных категорий.

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

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

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

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

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

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

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества (владеет более 20% голосующих акций акционерного общества), то приобретенные Банком акции таких акционерных обществ зачисляются в категорию «участие». По вложениям в категорию «участие» справедливая стоимость не определяется. В случае утраты контроля или существенного влияния, учет вложений в акции, паи переносится на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Справедливой стоимостью / оценкой справедливой стоимости ценных бумаг признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется для целей проведения переоценки и первичного признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи.

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

- рыночная цена, рассчитываемая в соответствии с приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных

бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Порядок № 10-65/пз-н);

- средневзвешенная цена;
- последняя цена спроса.

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

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

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

В портфеле долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2016 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации и резидентов стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) с минимальным и максимальным сроками погашения 29.01.2016 и 06.12.2034 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 0% (для ценных бумаг с дисконтом) и 17% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО).

В портфеле долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016 находятся вложения в облигации резидентов Российской Федерации и резидентов стран - членов ОЭСР с минимальным и максимальным сроком погашения 15.03.2016 и 06.02.2036 соответственно, минимальная и максимальная ставки купонного дохода составляют 5,0% и 9,9% соответственно (данные приведены с учетом операций РЕПО). Информация о кредитном риске по долговым ценным бумагам, удерживаемым до погашения раскрыта в пункте 6.1.1 настоящей пояснительной информации.

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

- вложения в долговые ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 95 080 510 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);
- вложения в долговые ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 132 920 618 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери).

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

- вложения в долевыми ценные бумаги финансовых организаций (включая компании специального назначения) составляют 11 880 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери);
- вложения в долевыми ценные бумаги нефинансовых организаций составляют 111 742 тыс. рублей (с учетом резервов на возможные потери), из них основная сумма вложений – в организацию с основным видом деятельности – предоставление прочих видов услуг.

В Таблицах 2 и 3 приведена информация о вложениях в долговые и долевыми ценные бумаги, включая активы, переданные без прекращения признания, по справедливой стоимости или за вычетом резервов по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 соответственно.

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

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

Таблица 2

тыс. рублей

№ п/п	Виды вложений	На отчетную дату									
		Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				Вложения в финансовые активы, удерживаемые до погашения			
		рубли	доллары США	доллары США	рубли	доллары США	иные валюты	рубли	доллары США	иные валюты	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Долговые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	155 302 461	41 382 496	0	31 316 171	0	0	
1.1	- облигации (еврооблигации) Российской Федерации	0	0	0	95 012 924	0	0	2 282 813	0	0	
1.2	- облигации (еврооблигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	2 908 988	0	0	0	0	0	
1.3	- облигации (еврооблигации) Банка России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	- облигации (еврооблигации) банков - резидентов	0	0	0	16 318 145	0	0	0	0	0	
1.5	- облигации (еврооблигации) банков - нерезидентов	0	0	0	1 062 500	0	0	0	0	0	
1.6	- облигации (еврооблигации) организаций - резидентов	0	0	0	36 424 897	0	0	8 294 646	0	0	
1.7	- облигации (еврооблигации) организаций - нерезидентов	0	0	0	3 575 007	41 382 496	0	20 738 712	0	0	
1.8	- облигации (еврооблигации) иностранных государств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Долевые ценные бумаги всего, в том числе:	0	0	0	123 622	0	0	0	0	0	
2.1	- акции банков - резидентов	0	0	0	11 880	0	0	0	0	0	
2.2	- акции банков - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	- акции организаций - резидентов	0	0	0	111 742	0	0	0	0	0	
2.4	- акции организаций - нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	ПФИ	73 993		X		X		X			
4	Участие	X		0		0		0		X	
5	Итого вложений	73 993				227 469 999		31 316 171			

Таблица 3

тыс. рублей

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

Таблица 4

тыс. рублей

№ п/п	Вид ПФИ	Иностранная валюта		Драгоценные металлы		Ценные бумаги		Процентная ставка		Иностранная валюта и процентная ставка		Иное	
		Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год	Отч.год	Пред.год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Форвард	73 993	499 876	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Своп	0	2 553 096	0	0	0	0	0	531 615	0	12 057 793	0	0
3	Опцион	0	97 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Фьючерс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Итого	73 993	3 150 082	0	0	0	0	0	531 615	0	12 057 793	0	0

Таблица 5

тыс. рублей

№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа*	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 340 522	5 813 809	165 275	194 460
3	Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 793 675	2 049 753	14 843 200	20 738 712
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
5	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6	Итого	7 134 197	7 863 562	15 008 475	20 933 172

* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

Таблица 6

тыс. рублей

№ п/п	Виды участия	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Вложения в акции и доли дочерних компаний	38 368 089	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	Прочее участие	382 061	337 141
5	Резервы	8 208 730	976 601
5	Итого участия	30 661 420	36 232 833

5.1.3. Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности

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

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

Таблица 7

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату		
		Сумма зadolженности	Сумма резерва	Чистая ссудная зadolженность
1	2	3	4	5
1	Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	0	0	0
2	Кредитные требования по межбанковским операциям всего, в том числе:	431 476 501	324 336	431 152 165
2.1	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без признания	27 663 398	0	27 663 398
3	Ссуды юридическим лицам всего, в том числе:	1 467 259 524	153 907 434	1 313 352 090
3.1	- субъектам малого и среднего предпринимательства	589 126 123	110 650 754	478 475 369
3.2	- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	10 909 863	0	10 909 863
4	Ссуды физическим лицам	292 508 933	26 878 437	265 630 496
4.1	- жилищные и ипотечные ссуды	104 218 624	4 146 370	100 072 254
4.2	- автокредиты	1 803 615	213 343	1 590 272
4.3	- иные потребительские ссуды	186 486 694	22 518 724	163 967 970
5	Итого	2 191 244 958	181 110 207	2 010 134 751

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

Ссудная задолженность юридических и физических лиц представляет собой требования к резидентам Российской Федерации. Межбанковские кредиты выданы преимущественно кредитным организациям - резидентам стран, находящихся в составе ОЭСР. Сумма ссудной задолженности до вычета сформированных резервов по состоянию на 01.01.2016 со сроком погашения до года составляет 1 011 692 270 тыс. рублей, (по состоянию на 01.01.2015 - 812 717 628 тыс. рублей), свыше года – 1 179 552 688 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 - 1 013 727 637 тыс. рублей).

Таблица 8

тыс. рублей

№ п/п	Виды ссудной и приравненной к ней задолженности*	На отчетную дату прошлого года		
		Сумма задолженности	Сумма резерва	Чистая ссудная задолженность
1	2	3	4	5
1	Средства, размещенные в Банке России	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 прекращения 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 прекращения 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

Таблица 9

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя*	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	5
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	1 397 101 613	1 161 274 066
1.1	добыча полезных ископаемых	87 452 776	57 070 217
1.2	обрабатывающие производства	296 540 198	224 479 599
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 018 081	7 532 976
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	551 141 673	526 761 539
1.5	строительство	76 699 888	55 131 264
1.6	транспорт и связь	26 506 093	24 166 656
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	192 355 028	155 217 411
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	128 752 573	83 032 580
1.9	прочие виды деятельности	28 575 672	23 984 793
1.10	на завершение расчетов	5 059 631	3 897 031

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

5.1.4. Информация об основных средствах и нематериальных активов

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

Поскольку на основании отчетов профессионального оценщика балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – «НВНОД»)) несущественно (менее чем на 25%) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки (последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2011), в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2016 года не проводилась.

Поскольку на основании профессионального отчета оценщика балансовая стоимость НВНОД существенно (более 25%) отклоняется от возмещаемой величины (справедливой стоимости) в соответствии с Учетной политикой в балансе Банка осуществлено отражение убытков от обесценения НВНОД в размере 3 млрд. рублей.

Сведения об оценке объектов НВНОД приводятся в виде следующей таблицы:

Наименование раскрываемой информации	Сведения
Сведения о компании оценщике	Общество с ограниченной ответственностью «Центр независимой экспертизы собственности» (ООО «ЦНЭС»). Местонахождение: 107023, г. Москва, Малая Семеновская, д. 9, стр. 3.
ФИО оценщика и сведения о его членстве в саморегулируемой организации	Плешкин Андрей Михайлович. Наименование саморегулируемой организации оценщиков (СРОО), членом которой является оценщик, и место нахождения этой организации: - саморегулируемая организация Региональная ассоциация оценщиков

оценщиков	<p>(СРО РАО). Адрес СРО РАО: 350062, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Атарбекова, 5/1.</p> <p>Номер оценщика в реестре СРО: 00484 от 28 октября 2014 г.</p> <p>Сведения об обязательном страховании гражданской ответственности оценщика: Открытое страховое акционерное общество ИНГОССТРАХ», страховой полис от 07.04.2015 № 433-022122/15. Страховая сумма 30 млн. рублей. Срок действия: с 22.04.2015 по 21.04.2016.</p>
Сведения о применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых допущениях	<p>В рамках сравнительного подхода справедливая стоимость определялась методом сравнения продаж.</p> <p>Метод сравнения продаж — метод оценки рыночной стоимости объекта оценки, основанный на анализе рыночных цен сделок или предложений по продаже или аренде объектов, сопоставимых с оцениваемым, — аналогов, имевших место на рынке оцениваемого объекта до даты оценки.</p> <p>Для определения стоимости объекта недвижимости методом рыночных сравнений используется следующая последовательность действий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Исследование рынка и сбор информации о сделках или предложениях по покупке или продаже объектов, аналогичных оцениваемому объекту. 2. Проверка точности и надежности собранной информации и соответствие ее рыночной конъюнктуре. 3. Выбор типичных для рынка оцениваемого объекта единиц сравнения и проведение сравнительного анализа по выбранной единице. 4. Сравнение сопоставимых объектов-аналогов с оцениваемой недвижимостью (объектом оценки) с использованием единицы сравнения и внесение поправок в цену каждого объекта-аналога относительно оцениваемого объекта. 5. Сведение откорректированных значений цен объектов-аналогов, полученных в ходе их анализа, в единое значение или диапазон значений стоимости. <p>В рамках доходного подхода справедливая стоимость определялась методом прямой капитализации.</p> <p>Метод прямой капитализации наиболее применим к объектам, приносящим доход, со стабильными предсказуемыми суммами доходов и расходов.</p> <p>Последовательность определения стоимости недвижимости на основе доходного подхода имеет следующий вид:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозирование будущих денежных потоков; - капитализация будущих денежных потоков в настоящую стоимость. <p>Последовательность определения стоимости недвижимости на основе данного метода имеет следующий вид:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение величины чистого операционного дохода от объектов оценки; - расчёт коэффициента капитализации; - капитализация будущих денежных потоков в текущую стоимость и определение рыночной стоимости оцениваемого имущества. <p>В рамках затратного подхода справедливая стоимость определялась методом сравнительной единицы.</p> <p>Метод сравнительной единицы предполагает расчет стоимости строительства сравнительной единицы (1 м², 1 м³, 1 пог. км и т.д.) аналогичного объекта. Стоимость сравнительной единицы аналога должна быть скорректирована на имеющиеся различия в сравниваемых объектах и приведена к уровню цен существующих на дату проведения</p>

	оценки. Для расчета затрат на строительство (создание) оцениваемого объекта скорректированная стоимость единицы сравнения умножается на количество единиц сравнения (протяженность, объем, площадь).
--	---

Таблица 10

тыс. рублей

№ п/п	Вид основных средств и нематериальных активов	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
1	2	3	4	5	6
1	Основные средства	24 009 548	7 739 549	24 738 928	6 851 771
1.1	Основные средства (кроме земли)	21 846 112	7 674 526	20 482 353	6 788 524
1.2	Земля	410 187	X	3 502 659	X
1.3	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	80 342	X	42 998	X
1.4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	1 013 964	X	3 252	X
1.5	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	264 191	932	372 071	52 997
1.6	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	394 752	64 091	335 595	10 250
2	Резервы под основные средства	487 689		1 224 241	
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	244 305	X	492 954	X
4	Резервы под вложения в сооружение (строительство)	0		31	
5	Нематериальные активы	61 603	14 777	61 603	12 215
6	Материальные запасы	437 119	X	1 547 174	X
7	Резервы под материальные запасы	23 200		224 518	
8	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16 487 360		18 527 883	

5.1.5. Информация о прочих активах

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

В Таблице 12 приводится информация об остатках дебиторской задолженности.

Таблица 11

тыс. рублей

№ п/п	Вид активов	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Требования по получению процентов*	70 087 206	4 744 486	58 879 932	3 012 528
2	Доверительное управление	50 291 604	0	13 497 146	0
3	Дебиторская задолженность	16 586 479	177 260	14 836 535	156 310
4	Иные активы	6 309 587	257 183	8 650 000	185 663
5	Резервы под прочие активы	31 946 881		24 589 394	
6	Итого прочих активов	116 506 924		74 628 720	

* кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423

Таблица 12

тыс. рублей

Номер баланс ового счета	Вид дебиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47413	Операции по продаже и оплате лотереи	109	0
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	401 818	378 823
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0	0
47423	Требования по прочим операциям	3 508 649	3 588 789
47431	Требования по аккредитивам	479 315	2 745
60302	Расчеты по налогам и сборам	148 137	107 817
60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	498	744
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	8 905	9 284
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	98 624	159 087
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 207 364	1 078 558
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	72 700	167 856
60323	Расчеты с прочими дебиторами	10 767 248	9 436 644
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	70 372	62 498
Итого дебиторская задолженность		16 763 739	14 992 845

Сумма дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2016 со сроком до погашения до года составляет 16 274 156 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 - 14 445 467 тыс. рублей), свыше года – 489 583 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 - 547 378 тыс. рублей).

5.1.6. Информация о средствах Банка России и кредитных организаций

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

Таблица 13

тыс. рублей

№ п/п	Вид операции	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Корреспондентские счета банков - резидентов Российской Федерации	331 155	17 292 305
2	Корреспондентские счета банков - нерезидентов Российской Федерации	135 115	135 265
3	Кредиты и депозиты банков - резидентов Российской Федерации всего, в том числе:	15 130 349	23 597 533
3.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания*	7 137 250	14 993 202
4	Кредиты и депозиты банков – нерезидентов Российской Федерации всего**, в том числе:	141 520 346	161 714 537
4.1	- привлеченные по сделкам купли - продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	0
5	Итого средства кредитных организаций	157 116 965	202 739 640

* с учетом операций «РЕПО в РЕПО»

** В июне 2007 года Банк привлек субординированный депозит на сумму 200 млн. долларов США со сроком погашения в июне 2017 года..

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России составляют на 01.01.2016 – 41 605 697 тыс. рублей, на 01.01.2015 – 203 124 316 тыс. рублей.

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

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

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

Таблица 14

тыс. рублей

№ п/п	Виды привлечения и типы клиентов	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года*
1	2	3	4
1	Средства юридических лиц всего**, из них:	1 298 079 365	899 739 705
1.1	- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	128 655 478	99 040 728
1.2	- депозиты и прочие привлеченные средства всего, в том числе:	1 169 423 887	800 698 977
1.2.1	- средства, привлеченные по договорам купли-продажи ценных бумаг, переданных без прекращения признания	0	15 273
2	Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, из них	498 004 188	317 800 218
2.1	- текущие счета и средства до востребования	46 155 344	37 541 136
2.2	- депозиты и прочие привлеченные средства	451 848 844	280 259 082
3	Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 796 083 553	1 217 539 923

* В соответствии с алгоритмом формирования отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» с 2014 года средства индивидуальных предпринимателей включаются в строку 15.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей». В связи с указанным фактом в Таблице 14 за 2015 год средства индивидуальных предпринимателей отражены в строке 2. Данные в Таблице 14 за 2014 год пересчитаны в соответствии с указанным подходом.

** В октябре 2015 года Банк привлек субординированный депозит в размере 1 150 млн. долларов США, что эквивалентно 83 815 млн. рублей по состоянию на 01.01.2016, со сроком погашения в октябре 2021 года.

Таблица 15

тыс. рублей

№ п/п	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	155 751 000	32 201 000
2	Средства внебюджетных фондов	9 003 100	20 125 000
3	Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	40 255 595	7 330 540
4	Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	426 949 856	281 440 053
5	Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	537 464 336	459 602 384
6	Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 169 423 887	800 698 977

* информация раскрывается в разрезе балансовых счетов второго порядка без учета средств индивидуальных предпринимателей

В составе средств юридических лиц - нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.01.2016 в размере 525 332 596 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 в размере – 449 909 504 тыс. рублей).

5.1.8. Информация о выпущенных долговых обязательствах

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

В Таблицах 17.1 и 17.2 приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.01.2016 Банком и компанией специального назначения облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

Таблица 16

тыс. рублей

№ п/п	Наименование ценных бумаг	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Выпущенные облигации	220 148 669	171 988 446
2	Выпущенные векселя	14 769 130	19 351 279
3	Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
4	Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
5	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	234 917 799	191 339 725

Таблица 17.1

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначаль- ный объем) (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубли РФ	10 000 000	22.02.2007	09.02.2017	15.02.2016	8.150%	6 мес.
2	Рубли РФ	10 000 000	11.10.2007	27.09.2017	31.03.2017	12.350%	6 мес.
3	Рубли РФ	10 000 000	10.12.2008	27.11.2018	02.06.2016	12.500%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	22.02.2008	09.02.2018	16.08.2016	11.900%	6 мес.
5	Рубли РФ	5 000 000	17.06.2008	05.06.2018	08.06.2017	11.550%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	23.05.2016	13.000%	6 мес.
7	Рубли РФ**	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	23.05.2016	13.000%	6 мес.
8	Рубли РФ**	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	05.02.2016	18.500%	6 мес.
9	Рубли РФ**	5 000 000	12.02.2010	30.01.2020	08.02.2016	18.500%	6 мес.
10	Рубли РФ	5 000 000	07.02.2012	03.02.2015	-	7.700%	6 мес.
10	Рубли РФ	5 000 000	09.02.2012	05.02.2015	-	7.700%	6 мес.
12	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	10.01.2017	12.400%	6 мес.
13	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	10.01.2017	12.400%	6 мес.
14	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	10.01.2017	12.400%	6 мес.
15	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	05.05.2016	13.000%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	13.04.2016	14.750%	6 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	20.10.2016	12.050%	6 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	24.04.2017	12.150%	6 мес.
19	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	21.04.2016	7.990%	6 мес.
20	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	28.07.2016	12.100%	6 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	28.09.2016	7.900%	6 мес.
22	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	22.11.2016	8.100%	6 мес.
23	Рубли РФ**	5 000 000	27.06.2014	23.06.2017	28.06.2016	12.500%	6 мес.
24	Рубли РФ**	10 000 000	25.06.2014	21.06.2017	24.06.2016	12.500%	6 мес.
25	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11.100%	3 мес.
26	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11.100%	3 мес.
27	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	27.06.2017	11.800%	3 мес.

28	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15.000%	3 мес.
29	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	31.10.2017	11.700%	3 мес.
30	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	29.02.2016	15.250%	3 мес.
31*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	12.600%	3 мес.
32*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	12.600%	3 мес.
33*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	12.600%	3 мес.
34*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12.870%	3 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12.870%	3 мес.

*субординированный выпуск

** условия выпуска содержат возможность по досрочному исполнению обязательств по выкупу ценных бумаг

Таблица 17.2

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначаль- ный объем) (тыс.единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	2	3	4	5	7	8
1	Доллары США	1 250 000	14.05.2007	15.05.2017	6.299%	6 мес.
2	Доллары США	1 000 000	29.05.2008	29.05.2018	7.750%	6 мес.
3	Рубли РФ	20 000 000	17.03.2011	17.03.2016	8.700%	6 мес.
4	Рубли РФ	12 000 000	20.04.2011	17.03.2016	8.700%	6 мес.
5	Рубли РФ	20 000 000	23.11.2011	23.11.2016	9.900%	6 мес.
6	Рубли РФ	10 000 000	17.02.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
7	Рубли РФ	10 000 000	26.07.2012	17.02.2017	8.625%	6 мес.
8	Доллары США	500 000	27.06.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
9	Доллары США	350 000	05.07.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
11	Доллары США	450 000	31.08.2012	27.12.2017	5.298%	6 мес.
12	Китайский юань	1 000 000	04.02.2013	04.02.2016	3.600%	6 мес.
13	Рубли РФ	10 000 000	07.02.2013	07.02.2018	7.875%	6 мес.
14	Доллары США	800 000	25.07.2013	25.07.2018	5.100%	6 мес.
15	Доллары США	500 000	25.02.2014	25.07.2018	5.100%	6 мес.
16*	Доллары США	800 000	03.06.2011	03.06.2021	6.000%	6 мес.
17*	Доллары США	500 000	16.10.2013	16.10.2023	8.500%	6 мес.

*субординированный выпуск

5.1.9. Информация о прочих обязательствах

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

В Таблице 19 приведена информация об остатках кредиторской задолженности.

Таблица 18

тыс. рублей

№ п/п	Вид обязательств	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		в рублях	в ин.валюте	в рублях	в ин.валюте
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по выплате процентов	25 418 520	16 077 028	19 417 916	9 861 892
2	Кредиторская задолженность	3 419 043	42 779	1 948 157	25 418
3	Иные обязательства	1 667 380	0	1 705 627	0
4	Итого прочих обязательств	30 504 943	16 119 807	23 071 700	9 887 310

Таблица 19

тыс. рублей

Номер баланс ового счета	Вид кредиторской задолженности	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	3 077	53
47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0	0
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	273 199	328 522
47422	Обязательства по прочим операциям	1 574 120	247 840
60301	Расчеты по налогам и сборам	50 608	68 889
60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	541 537	493 330
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	4	0
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	448 617	369 260
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	374 286	399 639
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	36 803	6 599
60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	0	0
60322	Расчеты с прочими кредиторами	159 571	59 443
Итого кредиторской задолженности		3 461 822	1 973 575

Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 01.01.2016 со сроком погашения до года составляет 3 381 044 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 - 1 926 165 тыс. рублей), свыше года – 80 778 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2015 - 47 410 тыс. рублей).

5.1.10. Информация об уставном капитале

По состоянию на 01.01.2015 года уставный капитал АО «Россельхозбанк» составлял 248 048 000 000 рублей и был разделен на 223 048 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей и 25 000 привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей.

В 2015 году осуществлены следующие выпуски акций Банка:

1) 19-й дополнительный выпуск обыкновенных бездокументарных именных акций Банка зарегистрирован Банком России 22.06.2015.

В составе 19 дополнительного выпуска размещено и оплачено 10 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая общей номинальной стоимостью 10 000 000 000 рублей.

По итогам 19 дополнительного выпуска количество размещенных акций Банка составляет составило 258 048 акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 258 048 000 000 рублей из них:

- 233 048 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 233 048 000 000 рублей;

- 25 000 привилегированных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 25 000 000 000 рублей.

2) Выпуск привилегированных именных акций типа А зарегистрирован Банком России 06.10.2015.

В составе выпуска привилегированных именных акций типа А размещено и оплачено 6880 привилегированных именных акций типа А, номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 68 800 000 000 рублей.

На конец 2015 года размещенных акций Банка составило 258 048 именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, и 6 880 именных акций номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 326 848 000 000 рублей, из них:

- 233 048 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 233 048 000 000 рублей;

- 25 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 25 000 000 000 рублей;

- 6 880 привилегированных именных акций типа А номинальной стоимостью 10 000 000 рублей каждая, общей номинальной стоимостью 68 800 000 000 рублей.

В соответствии с Уставом Банка:

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции – лично или через представителя;

- получать дивиденды в размерах, определяемых общим собранием акционеров Банка, а в случае ликвидации Банка – получить часть его имущества.

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

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также об освобождении Банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг. Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка и привилегированных акций Банка типа А имеют также иные права, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Привилегированные акции одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, за исключением случаев, установленных федеральными законами, и имеют одинаковую номинальную стоимость.

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

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

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

Таблица 20

№ п/п	Типы акций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)	Количество акций (шт.)	Номинал акций (руб.)
1	2	3	4	5	6
1	Обыкновенные акции	233 048	1 000 000	223 048	1 000 000
2	Привилегированные акции	25 000	1 000 000	25 000	1 000 000
3	Привилегированные акции типа А	6 880	10 000 000	0	0

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

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

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления резервов под обесценения

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

Таблица 21

тыс. рублей

№ п/п	Изменения резервов на возможные потери по:	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Восстановление	Создание	Восстановление	Создание
1	2	3	4	5	6
1	ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	77 030 456	124 380 152	72 444 603	102 422 630
1.1	- начисленным процентным доходам	6 865 975	13 179 321	7 314 335	12 873 715
2	ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	137 365	296 458	11 641	2 145
3	ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
4	прочим потерям	5 741 943	14 305 153	7 921 005	12 318 805
5	Итого	82 909 764	138 981 763	80 377 249	114 743 580

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц

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

Таблица 22

тыс. рублей

№ п/п	Виды операций	На отчетную дату		На отчетную дату прошлого года	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
1	2	3	4	5	6
1	От операций с иностранной валютой	84 379 061	88 221 131	24 552 840	27 340 396
2	От переоценки иностранной валюты	1 742 998 507	1 739 613 914	1 213 977 645	1 222 051 324
3	Итого	1 827 377 568	1 827 835 045	1 238 530 485	1 249 391 720

5.2.3. Информация о доходах / расходах по налогам

Таблица 23

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	НДС	1 898 063	1 695 979
2	Налог на недвижимость	199 837	267 920
3	Налог на землю	7 803	8 826
4	Транспортный налог	6 520	6 526
5	Налог на прибыль всего, в том числе:	- 2 881 024	- 13 892 336
5.1	- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
5.2	- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	- 3 410 769	- 14 280 862
5.3	Текущий налог на прибыль	529 745	388 526
6	Прочие налоги и сборы	24 226	19 531
7	Итого	- 744 575	- 11 893 554

В части налогов, применимых к Банку, в 2015 году отсутствовали факты изменения ставок налогов, а также введения новых налогов.

5.2.4. Информация о расходах на содержание персонала

Таблица 24

тыс. рублей

№ п/п	Типы расходов на содержание персонала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	18 129 337	19 294 991
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	4 673 196	4 755 582
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	834	2 449
4	Другие расходы на содержание персонала	263 581	332 922
5	Итого	23 066 948	24 385 944

5.3. Сопроводительная информация к отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (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)».

5.3.1. Информация о компонентах собственных средств (капитала)

Таблица 25

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты капитала	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Основной капитал, в том числе:	223 101 266	220 972 218
1.1	- базовый капитал	223 101 266	220 972 218
1.2	- добавочный капитал	0	0
2	Дополнительный капитал	181 628 465	54 136 973
3	Итого собственные средства (капитал)	404 729 731	275 109 191

Увеличение дополнительного капитала в 2015 году произошло в основном за счет привлечения субординированного депозита (условия выпуска отражены в пункте 5.1.7) и выпуска субординированных облигаций Банка (условия выпуска отражены в пункте 5.1.8).

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

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

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

В течение 2015 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка в соответствии требованиями Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 139-И).

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников капитала, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка.

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5%	9,0%	10,5%
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6%	9,0%	10,5%
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	10%	16,3%	13,0%

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

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2015 № 542-р выплата дивидендов по акциям Банка в 2015 году не осуществлялась в связи с отсутствием чистой прибыли по итогам 2014 года.

5.3.4. Информация о резервах под обесценение

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

Таблица 27

тыс. рублей

№ п/п	Фактически сформированные резервы на возможные потери:	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	201 824 624	161 080 427
2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	20 473 397	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	167 653	327 748
4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0
5	Итого сформированных резервов	222 465 674	173 968 210

5.3.5. Информация о финансовом рычаге

Таблица 28

тыс. рублей, %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2016	На 01.04.2015*
1	2	3	4
1	Основной капитал	223 101 266	203 026 431
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 629 046 215	2 318 596 037
3	Показатель финансового рычага по Базелю III	8,5	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.

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 01.01.2016 составила 2 579 812 554 тыс. 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 - 2 629 046 215 тыс. рублей. Разница между этими двумя величинами составляет 49 233 661 тыс. рублей и связана с учетом справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, а также активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также различиями в методике расчетов указанных показателей.

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 и их эквивалентов

Таблица 29

тыс. рублей

№ п/п	Компоненты денежных средств	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Денежные средства	39 384 469	36 860 758
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	38 424 432	22 129 716
3	Средства в кредитных организациях	4 718 254	14 203 009
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	82 527 155	73 193 483

5.4.2. Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

Таблица 30

тыс. рублей

№ п/п	Виды деятельности	Денежные потоки за отчетный год*	Денежные потоки за предыдущий год*
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в операционной деятельности)	- 1 261 929	1 501 058
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в инвестиционной деятельности)	- 312 538	- 39 562 975
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в финансовой деятельности)	10 000 000	29 745 473
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	908 139	5 487 128
5	Итого приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	9 333 672	- 2 829 316

* со знаком «-» отражены оттоки денежных средств

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

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

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с утвержденными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам. Банк осуществляет скоординированное управление кредитным и рыночным риском, риском потери ликвидности и операционным риском по всем 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 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 (групп связанных заемщиков) перед Банком путем продажи прав требований Банка к заемщикам, 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 2015 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 39 250 305 тыс. рублей, в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 32 496 045 тысяч рублей;
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 20 637 100 тыс. рублей;
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 1 554 263 тыс. рублей.

В результате уступки прав требований за 2015 года Банком был получен убыток в размере 27 976 474 тыс. рублей. Учет сделок уступки прав требований и финансового результата по данным сделкам производится Банком в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

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

По состоянию на 01.01.2016 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 39 295 784 тысяч рублей (на 01.01.2015 - 36 100 849 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 254-П в размере 13 155 914 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 9 942 731 тыс. 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 № 139-И.

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

В Таблицах 31 и 32 приводится распределение кредитного риска по видам активов и типов контрагентов с классификацией активов по категориям качества и указанием расчетного и сформированного резервов (раскрывается по элементам расчетной базы резерва в соответствии с Положениями № 254-П и № 283-П на основе отчетности по формам 0409115 и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 соответственно.

В Таблицах 33 и 34 приводится информация об объемах и сроках просроченной задолженности по видам активов и типам контрагентов.

В Таблицах 35.1 и 35.2 приводится информация о стоимости полученного обеспечения по категориям качества и количестве реструктурированных ссуд. К реструктурированной

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

Таблица 31

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату								Расчетный резерв	Сформированный резерв за отчетный год
		итого	по категориям качества								
			1	2	3	4	5	6	7		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Балансовые требования											
1	Корреспондентские счета	4 564 413	4 564 413	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	2 131 904 064	1 182 097 521	556 313 350	88 368 536	65 640 542	239 484 115	304 410 571		180 391 126	
2.1	- кредитным организациям	385 172 470	384 993 215	0	0	0	179 255	179 255		179 255	
2.2	- юридическим лицам	1 454 222 661	794 924 309	295 162 414	83 091 053	63 048 428	217 996 457	277 279 566		153 333 434	
2.3	- физическим лицам	292 508 933	2 179 997	261 150 936	5 277 483	2 592 114	21 308 403	26 951 750		26 878 437	
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	20 767 633	19 495 552	0	700 000	0	572 081	719 081		719 081	
3.1	- кредитных организаций	18 640 633	18 495 552	0	0	0	145 081	145 081		145 081	
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 000 000	0	700 000	0	427 000	574 000		574 000	
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0		0	
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	40 103 397	38 522 989	500 950	177 000	0	902 458	944 638		944 638	
4.1	- кредитных организаций	8 121 350	7 866 636	0	142 595	0	112 119	142 064		142 064	
4.2	- юридических лиц	31 982 047	30 656 353	500 950	34 405	0	790 339	802 574		802 574	
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	38 573 261	38 573 261	0	0	0	0	0		0	
5.1	- кредитным организациям	27 663 398	27 663 398	0	0	0	0	0		0	
5.2	- юридических лиц	10 909 863	10 909 863	0	0	0	0	0		0	
6	Процентные доходы всего, в том числе:	77 820 180	13 517 218	21 611 552	6 974 860	11 448 265	24 268 285	X		20 793 035	
6.1	- кредитных организаций	3 176 112	3 130 877	0	8 241	0	36 994	X		38 725	
6.2	- юридических лиц	70 719 663	10 227 114	19 748 232	6 824 185	11 287 262	22 632 870	X		19 056 406	
6.3	- физических лиц	3 924 405	159 227	1 863 320	142 434	161 003	1 598 421	X		1 697 904	
7	Прочие требования всего, в том числе:	104 797 975	52 757 280	4 832 458	35 844 050	2 439	11 361 748	18 939 251		18 939 251	
7.1	- кредитных организаций	2 187 140	2 187 054	0	0	0	86	86		86	
7.2	- юридических лиц	94 476 315	46 090 491	4 832 448	35 844 050	2 436	7 706 890	15 284 388		15 284 388	
7.3	- физических лиц	8 134 520	4 479 735	10	0	3	3 654 772	3 654 777		3 654 777	
8	Итого балансовых требований	2 418 530 923	1 349 528 234	583 258 310	132 064 446	77 091 246	276 588 687	325 013 541		221 787 131	

Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	142 004 773	131 736 560	10 187 387	66 287	8 909	5 630	162 009	121 989
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	112 969 209	106 729 461	6 201 962	34 722	852	2 212	73 449	45 664
3	Прочие инструменты	7 458 719	7 458 719	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	262 432 701	245 924 740	16 389 349	101 009	9 761	7 842	235 458	167 653

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

Таблица 32

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов*	Сумма требований на отчетную дату прошлого года								Расчетный резерв	Сформированный резерв за предыдущий год	
		итого	по категориям качества									
			1	2	3	4	5	6	7			8
1	2	Балансовые требования										
1	Корреспондентские счета	12 321 268	12 321 268	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	1 776 184 402	921 029 746	527 998 445	75 939 541	73 878 838	177 337 832	245 831 511	145 808 303			
2.1	- кредитным организациям	294 619 315	294 448 924	0	0	0	170 391	170 391	170 391			
2.2	- юридическим лицам	1 204 878 884	624 447 885	276 544 991	71 165 439	70 938 445	161 782 124	225 245 544	125 249 397			
2.3	- физическим лицам	276 686 203	2 132 937	251 453 454	4 774 102	2 940 393	15 385 317	20 415 576	20 388 515			
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	21 770 660	21 343 660	0	0	0	427 000	427 000	427 000			
3.1	- кредитных организаций	19 643 660	19 643 660	0	0	0	0	0	0			
3.2	- юридических лиц	2 127 000	1 700 000	0	0	0	427 000	427 000	427 000			
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0			
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	34 444 807	33 654 473	0	0	0	790 334	790 334	790 334			
4.1	- кредитных организаций	20 915 652	20 915 652	0	0	0	0	0	0			
4.2	- юридических лиц	13 529 155	12 738 821	0	0	0	790 334	790 334	790 334			
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	12 690 203	12 690 203	0	0	0	0	0	0			
5.1	- кредитных организаций	12 264 926	12 264 926	0	0	0	0	0	0			
5.2	- юридических лиц	425 277	425 277	0	0	0	0	0	0			

6	Процентные доходы всего, в том числе:	63 274 385	10 563 644	19 318 129	9 971 933	8 588 439	14 832 240	X	14 881 054
6.1	- кредитных организаций	2 694 329	2 693 023	0	0	0	1 306	X	1 306
6.2	- юридических лиц	57 241 610	7 729 164	17 374 186	9 727 420	8 392 698	14 018 142	X	13 654 423
6.3	- физических лиц	3 338 446	141 457	1 943 943	244 513	195 741	812 792	X	1 225 325
7	Прочие требования всего, в том числе:	68 544 080	18 738 228	39 835 680	105 456	1 349	9 863 367	10 284 987	10 284 981
7.1	- кредитных организаций	3 245 800	3 245 714	0	0	0	86	86	86
7.2	- юридических лиц	56 942 984	10 405 171	39 835 680	105 456	1 349	6 595 328	7 016 948	7 016 942
7.3	- физических лиц	8 355 296	5 087 343	0	0	0	3 267 953	3 267 953	3 267 953
8	Итого балансовых требований	1 989 229 805	1 030 341 222	587 152 254	86 016 930	82 468 626	203 250 773	257 333 832	172 191 672
Внебалансовые требования									
1	Неиспользованные кредитные линии	50 165 972	39 729 434	10 352 203	72 258	9 418	2 659	306 463	241 124
2	Аккредитивы, гарантии и поручительства	156 323 803	144 417 192	11 856 825	15 636	34 000	150	140 303	86 624
3	Прочие инструменты	12 753 044	12 753 044	0	0	0	0	0	0
4	Итого внебалансовых требований	219 242 819	196 899 670	22 209 028	87 894	43 418	2 809	446 766	327 748

* раскрывается на основе отчетности по форме 0409/15 без учета информации по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 283-П

Таблица 33

тыс. рублей

№ п/п	Виды бизнес-линий и типы контрагентов	Сумма задолженности с просроченными платежами на отчетную дату*				
		Итого	по срокам просрочки			
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7
1	Корреспондентские счета	X	X	X	X	X
2	Выданные кредиты всего, в том числе:	331 357 373	46 808 496	32 594 865	25 667 653	226 286 359
2.1	- кредитным организациям	179 255	0	0	0	179 255
2.2	- юридическим лицам	299 827 973	42 349 010	29 587 401	23 040 037	204 851 525
2.3	- физическим лицам всего, в том числе:	31 350 145	4 459 486	3 007 464	2 627 616	21 255 579
3	Учтенные векселя всего, в том числе:	572 081	0	145 081	0	427 000
3.1	- кредитных организаций	145 081	0	145 081	0	0
3.2	- юридических лиц	427 000	0	0	0	427 000
3.3	- физических лиц	0	0	0	0	0
4	Вложения в ценные бумаги всего, в том числе:	289 834	0	0	0	289 834
4.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
4.2	- юридических лиц	289 834	0	0	0	289 834
5	Сделки РЕПО всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5.1	- кредитных организаций	0	0	0	0	0
5.2	- юридических лиц	0	0	0	0	0
6	Процентные доходы всего, в том числе:	40 155 021	8 136 667	3 256 495	3 563 181	25 198 678
6.1	- кредитных организаций	6 225	0	4 919	0	1 306
6.2	- юридических лиц	38 059 612	7 917 291	3 113 271	3 376 296	23 652 754
6.3	- физических лиц	2 089 184	219 376	138 305	186 885	1 544 618
7	Прочие требования всего, в том числе:	11 484 066	1 972 911	361 103	435 651	8 714 401
7.1	- кредитных организаций	86	0	0	0	86
7.2	- юридических лиц	7 854 058	1 916 878	327 829	402 516	5 206 835
7.3	- физических лиц	3 629 922	56 033	33 274	33 135	3 507 480
8	Итого просроченной задолженности	383 858 375	56 918 074	36 357 544	29 666 485	260 916 272

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 34

тыс. рублей

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

* Раскрывается на основе отчетности по форме 0409115.

Таблица 35.1

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Объем реструктурированной задолженности (без учета процентных доходов)	590 054 877	522 656 888

Таблица 35.2

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Обеспечение по ссудной задолженности, в том числе:	1 187 280 363	1 148 429 981
1.1	I категории качества	18 330 349	14 736 165
1.2	II категории качества	1 168 950 014	1 133 693 816

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

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения исполнения обязательств заемщика определяет:

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

В качестве активов, которые могут быть переданы в Банк России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее - Положение №

312-П), выступают кредитные договоры / договоры об открытии кредитной линии соответствующие требованиям пункта 3.5. Положения № 312-П.

Общий объем ликвидных активов принимаемых (принятых) в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа по состоянию на 01.01.2016 составил 641,46 млрд. рублей, в том числе:

- 411,25 млрд. рублей в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» (далее – Положение № 312-П);

- 19,78 млрд. рублей в рамках программы финансирования инвестиционных проектов (Постановление Правительства РФ от 11.10.2014 № 1044);

- 210,43 млрд. рублей в рамках Положения от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» (далее – Положение № 236-П) (в том числе в рамках Положения № 236-П заблокировано ценных бумаг на сумму 17,87 млрд. рублей, передано в обеспечение по сделкам междилерского прямого РЕПО ценных бумаг на сумму 7,75 млрд. рублей).

В Таблице 36 приводится классификация активов по группам риска в соответствии с Инструкцией № 139-И.

Таблица 36

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Активы с нулевым риском	216 374 936	241 599 239
2	Активы с 20%-м риском	261 446 512	166 789 231
3	Активы с 50%-м риском	5 898 832	6 947 709
4	Активы со 100%-м риском	1 599 745 296	1 395 545 709
5	Активы со 150%-м риском	0	0
6	Активы с учетом взвешивания на коэффициент риска*	1 473 078 102	1 286 361 248

* кроме активов, взвешенных под отдельные повышенные / пониженные коэффициенты

К основным портфелям кредитных требований, входящих в состав 4-й группы активов, можно отнести кредитные требования юридических лиц (1 157 905 842 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), кредитные требования к физическим лицам (282 561 669 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016), вложения в ценные бумаги (23 014 033 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2016).

6.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск и валютный риск.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками 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, ПФИ и курсов иностранных валют. 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, Комитетом по управлению рисками 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 Внутреннее казначейство) и Департамент операционной деятельности в процессе заключения и учета операций также осуществляют текущий контроль позиций, подверженных рыночному риску.

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

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

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

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, 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 прочие. Департамент рисков осуществляет регулярный мониторинг качества системы 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 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

млн. рублей

Наименование статьи	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
Рыночный риск, всего в том числе:	193 608,9	125 762,5
Процентный риск, всего в том числе:	14 797,9	10 059,4
<i>Специальный процентный риск</i>	8 368,3	6 335,6
<i>Общий процентный риск</i>	6 429,6	3 723,8
Фондовый риск, всего в том числе:	1,9	1,6
<i>Специальный фондовый риск</i>	0,9	0,8
<i>Общий фондовый риск</i>	1,0	0,8
Валютный риск	8 611,8	-

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

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

Ежеквартально проводится бэк-тестирование используемых методов.

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

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

- период оценки в 1 день предполагает, что все позиции могут быть закрыты или захеджированы в течение этого периода. Это считается реалистичной оценкой в большинстве случаев, но может быть не так в случае значимой неликвидности рынков в течение длительного периода;

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

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

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

Расчет показателей VaR и Expected ShortFall произведен с доверительным интервалом 99% и периодом оценки в 1 день, на основании ретроспективных данных о ценах закрытия за 250 дней.

млн. рублей

Наименование	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
Короткая позиция	- 2 458	-391
VAR	82	30
Expected ShortFall	86	37

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющих в наличии для продажи, к изменениям процентных ставок на 100 базисных пунктов для ценных бумаг в долларах США и 200 базисных пунктов для ценных бумаг в рублях в разрезе видов облигаций и видов валют.

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2016	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Ценные бумаги в портфеле отсутствуют			
<i>Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	92 807	800
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	2 894	176
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	56 252	1 306
	USD	40 931	1 244
Всего		192 884	3 526

млн. рублей

Наименование	Валюта	Объем позиции на 01.01.2015	Чувствительность
<i>Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	USD	391	15
<i>Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>			
Долговые обязательства РФ	RUB	14 297	1 322
	USD	3 398	217
Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	RUB	5 817	258
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	RUB	66 759	1 488
	USD	18 780	680
Всего		109 442	3 980

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. Для выполнения целей по управлению операционным риском в Банке организована система управления операционным риском, представляющая собой комплекс мероприятий, процедур, в том числе автоматизированных и процессов, реализуемых подразделениями – участниками процесса управления операционным риском в соответствии с едиными методологическими принципами, направленными на эффективное управление операционным риском.

Основные принципы управления операционным риском Банка закреплены во внутренних документах Банка. В целях повышения эффективности управления операционным риском в Банке введено разграничение ответственности уполномоченных органов Банка и самостоятельных структурных подразделений/филиалов Банка по управлению операционным риском.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка, Комитетом по управлению рисками Банка и иными коллегиальными органами Банка в рамках предоставленных им 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 мероприятий, направленных на снижение вероятности реализации операционных рисков и минимизацию последствий (убытков) от их реализации, необходимые для поддержания операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет методологическое обеспечение процесса управления операционным риском Банка;
- формирует внутреннюю культуру управления операционным риском на всех уровнях организационной структуры Банка, в том числе на уровне региональных филиалов;
- осуществляет страховую защиту зданий, сооружений, автотранспорта и оборудования, денежной наличности в кассовых узлах, хранилищах, банкоматах, информационно-платежных терминалах и иных устройствах, а также жизни и здоровья работников, работа которых связана с повышенным риском;
- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении 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.

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Операционный риск, всего, в том числе:	10 943 574	9 619 904
1.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	218 871 477	192 398 081
1.1.1	чистые процентные доходы	169 696 216	159 898 643
1.1.2	чистые непроцентные доходы	49 175 261	32 499 438
1.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

6.1.4. Процентный риск

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей или фиксированной процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение величин изменения процентных ставок для различных срочностей (риск изменения формы кривой процентных ставок);
- несовпадение величин изменения процентных ставок по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня (базисный риск).

Управление процентным риском осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и Внутренним казначейством Банка в рамках предоставленных им полномочий.

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), на основании которого устанавливаются лимиты процентного риска.

Анализ чувствительности выполнен исходя из сценария изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов по операциям в рублях и на 100 базисных пунктов по операциям в долларах США.

В таблицах приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 года в разрезе основных расчетных валют Банка (российские рубли и доллары США), при этом процентные финансовые требования и обязательства представлены в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с условиями договоров или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	89 299	221 151	187 255	316 510	340 210	379 673	1 534 098
Итого процентных обязательств	297 824	329 679	346 729	224 510	247 111	51 805	1 497 658
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	-208 525	-108 528	-159 474	92 000	93 099	327 868	36 440
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	-208 525	-317 053	-476 527	-384 527	-291 428	36 440	X

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет	Итого
Итого процентных требований	131 991	95 258	64 501	22 448	270 541	47 884	632 623
Итого процентных обязательств	47 884	7 215	78 422	28 643	351 732	120 767	634 663
<i>Процентный разрыв по балансовым статьям</i>	84 107	88 043	- 13 921	- 6 195	- 81 191	- 72 883	- 2 040
Совокупный процентный разрыв по балансовым статьям	84 107	172 150	158 229	152 034	70 843	- 2 040	X

В случае одномоментного снижения процентных ставок чистый процентный доход Банка за год составит:

- на 7 632 миллионов рублей больше по операциям в рублях (на 5 490 миллионов рублей больше по операциям в рублях по состоянию на 01.01.2015);

- на 1 603 миллиона рублей меньше по операциям в долларах США (на 532 миллиона рублей меньше по операциям в долларах США по состоянию на 01.01.2015).

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

Структура процентных требований/обязательств по операциям в российских рублях

млн. рублей

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

Структура процентных требований/обязательств по операциям в долларах США

млн. рублей

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

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.

6.1.5. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск возникновения у Банка убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в срок 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 ПФИ, расчеты по которым производятся денежными средствами.

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 риском потери ликвидности в системе Банка осуществляется Правлением, Комитетом по управлению рисками, Комитетом по управлению активами и пассивами и Внутренним казначейством и Департаментом операций на финансовых рынках в рамках предоставленных им полномочий. Обеспечение платежеспособности Банка в рамках одного операционного дня и контроль ликвидности на горизонте до 30 дней осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные лимиты, эти решения принимаются Правлением Банка (Комитетом по управлению активами и пассивами Банка). Управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется с учетом информации и предложений, представляемых Департаментом рисков.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей риска потери ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

В течение 2015 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные Банком России, которые составляли:

Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	148,3%	55,8%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	284,8%	103,1%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	67,9%	86,9%

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 сделкам.

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 Банка, а также отдельными структурными подразделениями Банка и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями.

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

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

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 года

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банком реализованы следующие мероприятия.

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

В 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 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 "Конвейер кредитных решений". 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 2015 году Банк продолжил реализацию мероприятий по автоматизации системы в части контроля за уровнем принимаемого Банком риска.

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

6.5. Информация о политике в области снижения рисков

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

В целях совершенствования обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций в 2015 году Наблюдательным советом Банка была утверждена новая редакция Плана действий, направленных обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНиВД).

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

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

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

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 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 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и в части доходов/расходов Банка, рассчитанных по форме отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации».

В 2015 году Банк пересмотрел подход к расчету межсегментных доходов и расходов, в результате чего произошли изменения в распределении расходов между операционными сегментами. В результате пересмотренного подхода, межсегментные доходы и расходы включают в себя, помимо трансфертных доходов и расходов, заработанных страховых премий и расходов на содержание персонала, также доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с валютой. Сравнительные данные за 2014 год были скорректированы для приведения в соответствии с представлением результатов текущего года.

(в миллионах российских рублей)										
	Головной офис	Центральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволжский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За год, закончившийся 31 декабря 2015 года										
Выручка от внешних клиентов	28 406	59 260	7 528	42 975	16 538	11 726	20 336	8 053	24 239	219 061
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	31 084	53 171	6 712	39 961	15 229	10 464	18 363	7 461	22 695	205 140
Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	- 2 678	6 089	816	3 014	1 309	1 262	1 973	592	1 544	13 921
Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, ПФИ и валюте	- 41 287	30 843	349	- 169	529	- 872	31	6 932	3 479	- 165
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 103 591	- 22 449	- 5 105	- 14 092	- 10 619	- 2 424	- 6 462	- 3 408	- 6 309	- 174 459
(Расходы по резервам) /восстановление резервов	- 7 029	- 12 469	- 2 642	- 14 884	- 5 336	- 8 342	- 4 119	- 639	- 612	- 56 072
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	- 30 397	- 2 364	- 654	- 1 891	- 801	- 849	- 1 331	- 462	- 851	- 39 600
Расходы на амортизацию	- 557	- 275	- 63	- 221	- 86	- 120	- 170	- 43	- 91	- 1 626
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 2 408	- 7 678	- 135	- 2 022	- 1 632	- 1 505	- 315	- 782	- 10 378	- 26 855
Налог на прибыль	2 881	0	0	0	0	0	0	0	0	2 881
Межсегментные доходы/(расходы)*	122 344	- 51 570	- 1 106	- 19 838	- 4 115	- 6 681	- 10 299	- 9 299	- 19 436	0
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	- 153 425	45 143	- 659	9 917	- 1 321	- 2 266	8 140	9 694	9 568	- 75 209

За год, закончившийся 31 декабря 2014 года										
Выручка от внешних клиентов	17 955	42 084	6 780	38 623	10 542	11 877	19 194	6 198	20 538	173 791
- Процентные доходы по кредитам, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	17 559	38 180	6 070	35 752	9 356	10 794	17 490	5 685	19 210	160 096
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	396	3 904	710	2 871	1 186	1 083	1 704	513	1 328	13 695
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, ПФИ и валюте	- 22 000	23 221	1 694	- 4 684	- 2 897	- 4 181	- 815	3 038	- 385	- 7 009
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	- 70 358	- 9 553	- 2 030	- 7 426	- 4 609	- 981	- 3 082	- 1 312	- 2 307	- 101 658
Восстановление резервов/(расходы по резервам)	- 416	- 9 886	- 1 119	- 8 236	- 9 377	- 6 592	- 3 945	- 501	5 706	- 34 366
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	- 29 476	- 2 236	- 680	- 1 974	- 724	- 909	- 1 368	- 445	- 880	- 38 692
- Расходы на амортизацию	- 307	- 235	- 50	- 192	- 73	- 98	- 134	- 32	- 84	- 1 205
(Прочие расходы за вычетом прочих доходов)/прочие доходы за вычетом прочих расходов	- 3 864	- 835	- 21	23	- 19	- 417	146	- 128	- 10 177	- 15 292
Налог на прибыль	13 892	0	0	0	0	0	0	0	0	13 892
Межсегментные доходы/(расходы)*	114 873	- 49 372	- 5 312	- 18 616	- 2 990	- 4 369	- 11 963	- 6 269	- 15 982	0
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	- 94 267	42 795	4 624	16 326	- 7 084	- 1 203	10 130	6 850	12 495	- 9 334
Итого активы										
на 01 января 2016 года	4 579 430	911 215	103 367	423 395	219 174	155 458	200 203	121 395	306 726	7 020 363
на 01 января 2015 года	1 928 756	677 014	81 092	387 805	184 891	144 581	194 962	102 318	253 133	3 954 552

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

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

8.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

В Таблицах 37 и 38 раскрывается информация по существенным остаткам и операциям со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.01.2016 и на 01.01.2015 соответственно.

Таблица 37

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	1 274 071	1 274 071	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 831	22 831	0
3	Чистая ссудная задолженность	222 553 184	197 175 798	25 377 386
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	178 680 156	128 214 725	50 465 431
5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 452 302	10 452 302	0
6	Средства кредитных организаций	33 448 958	33 448 958	0
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	942 120 623	413 575 613	528 545 010
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	184 201	184 201	0
9	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 457 055	73 457 055	0
10	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 016 014	12 889 765	126 249

Таблица 38

тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	На отчетную дату прошлого года		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Средства в кредитных организациях	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

Средств Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.01.2016 составляют 46 163 207 тыс. рублей (на 01.01.2015 - 31 502 361 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.01.2016 составляют 41 605 697 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 203 124 316 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в 2014 и 2015 годах были увеличение уставного капитала, выплата налогов и дивидендов.

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

Таблица 39

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	23 762 115	23 121 595	640 520
2	Процентные расходы	84 343 598	53 407 816	30 935 782
3	Доходы от операций с ценными бумагами	688 911	649 575	39 336
4	Расходы от операций с ценными бумагами	2 785 717	2 765 736	19 981

Таблица 40

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	За предыдущий отчетный год		
		Связанные стороны	Через участие органов государственной власти	Через участие дочерних и зависимых организаций
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	12 677 360	12 268 426	408 934
2	Процентные расходы	60 375 869	31 619 603	28 756 266
3	Доходы от операций с ценными бумагами	184 889	95 818	89 071
4	Расходы от операций с ценными бумагами	1 592 259	1 579 222	13 037

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

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

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

Таблица 41

тыс. рублей

№ п/п	Наименование выплат	На отчетную дату	На отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	1 640 614	1 782 820
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	560	825
3	Выходные пособия	7 822	3 455
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты	500	498
5	Фактическая численность персонала	28 772 (на 01.01.2016)	33 005 (на 01.01.2015)
6	Списочная численность персонала	33 030 (на 01.01.2016)	37 041 (на 01.01.2015)

В 2015 году в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк утвердил Приказом список отдельной категории работников, с учетом уровня рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате деятельности указанной категории работников. По итогам 2015 года количество работников указанной категории составило 170 человек, общая сумма оплаты труда – 1 027 937 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, доля переменного (нефиксированного) вознаграждения составляет не менее 40%;

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

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

- для работников, принимающих риски, применяется отсрочка и последующая корректировка размера компенсационных и стимулирующих выплат (не менее 40% от совокупной величины нефиксированного вознаграждения), исходя из сроков реализации результатов деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

В 2015 году выплаты крупных вознаграждений работникам Банка не производились.

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

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

Принципы системы оплаты труда Банка учитываются организациями Группы Банка с учетом характера деятельности и целевых стратегических задач.

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

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.



8 апреля 2016 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 93 листов

