
**«Российский
Сельскохозяйственный
банк»
(Открытое
акционерное общество)**
Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2011 года





Аудиторское заключение

Акционерам «Российского Сельскохозяйственного банка» (Открытое акционерное общество):

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

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

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 24 апреля 2000 года.

Регистрационный номер: 3349

Свидетельство о государственной регистрации № 002.003.381 от 18 мая 2000 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам «Российского Сельскохозяйственного банка» (Открытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»
27 апреля 2012 года



О. Кучерова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	52750822	1027700342890	3349	044525111

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	19 634 677	16 101 406
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31 156 734	37 224 137
2.1	Обязательные резервы	8 417 133	3 468 121
3	Средства в кредитных организациях	49 448 217	22 040 755
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	4 180 302
5	Чистая ссудная задолженность	1 110 498 392	840 432 955
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99 863 488	43 230 200
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20 753 783	10 854 206
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 260 403	13 688 455
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 335 217	19 514 785
9	Прочие активы	23 044 012	17 128 485
10	Всего активов	1 384 241 140	1 013 541 480
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	3 844 967
12	Средства кредитных организаций	217 904 594	236 263 213
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	878 778 679	564 917 586
13.1	Вклады физических лиц	149 567 284	125 186 770
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	130 596 016	97 861 108
16	Прочие обязательства	17 746 040	12 380 076

к аудиторскому заключению
ЗАО «Грайс» и ООО «Контра Аудит»

27 АПР 2012

Директор

В. В. Виноградов

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 585	140 536
18	Всего обязательств	1 245 601 914	915 407 486
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	148 048 000	108 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5 783 533	5 023 249
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 1 064 280	- 550 789
24	Переоценка основных средств	1 861 701	1 863 578
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 261 878	- 17 263 756
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 272 150	1 013 712
27	Всего источников собственных средств	138 639 226	98 133 994
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 508 818	56 262 540
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 592 137	1 096 897
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления



М.П.

Главный бухгалтер

Д.Н. Патрушев

Е.А. Романькова

«27» апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайс-Вотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор 207 6

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	52750822	1027700342890	3349	044525111

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	119 774 467	112 222 442
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 762 125	11 339 406
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	104 111 549	97 745 800
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 900 793	3 137 236
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68 345 044	62 404 008
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 660 294	19 869 131
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 639 311	33 726 076
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 045 439	8 808 801
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 429 423	49 818 434
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:	- 21 678 264	- 26 759 614
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 926 087	- 1 165 744
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29 751 159	23 058 820
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 72 672	534 300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	443 599	399 904
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 6 599	- 33 230
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	679 793	- 178 574
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	540 219	57 475
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 987	29 916
12	Комиссионные доходы	5 693 106	4 679 325
13	Комиссионные расходы	3 103 278	785 890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	- 202 781

27 АПР 2012

Директор

208000

7

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 3 723 580	- 829 962
17	Прочие операционные доходы	2 867 048	593 749
18	Чистые доходы (расходы)	35 165 782	27 323 052
19	Операционные расходы	28 566 550	23 401 861
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 599 232	3 921 191
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 327 082	2 907 479
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 272 150	1 013 712
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	1 272 150	1 013 712

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев



Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

«27» апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор 209 8

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	52750822	1027700342890	3349	044525111

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	132 097 783	41 261 320	173 359 103
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	108 048 000	40 000 000	148 048 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	108 048 000	40 000 000	148 048 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5 023 249	760 284	5 783 533
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	- 18 080 632	- 595 242	- 18 675 874
1.5.1.	прошлых лет	- 17 263 756	1 878	- 17 261 878
1.5.2.	отчетного года	- 816 876	- 597 120	- 1 413 996
1.6	Нематериальные активы	60 793	- 4 257	56 536
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	46 333 830	10 862 270	57 196 100
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайвотерхаус Куперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

210

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.0	X	15.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	77 623 553	24 930 502	102 554 055
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	75 914 202	21 316 958	97 231 160
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1 568 865	3 177 445	4 746 310
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	140 486	436 099	576 585
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 66 533 707, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 6 878 117;

1.2. изменения качества ссуд 37 907 383;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 419 991;

1.4. иных причин 21 328 216.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 45 216 749, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 424 503;

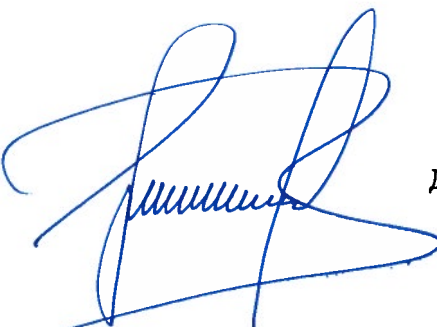
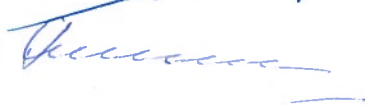
2.2. погашения ссуд 17 558 299;

2.3. изменения качества ссуд 10 672 829;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 438 908;

2.5. иных причин 16 122 210.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Е.А. Романькова



М.П.

«27» апреля 2012 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	52750822	1027700342890	3349	044525111

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	15.7		17.0	
2	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 (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	100.6		87.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	139.9		76.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	83.4		90.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.4	Максимальное	26.7
			Минимальное	0.7	Минимальное	0.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	70.9		59.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.8		0.8	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ОАО «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	52750822	1027700342890	3349	044525111

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	24 497 991	27 199 963
1.1.1	Проценты полученные	111 634 903	108 938 765
1.1.2	Проценты уплаченные	- 63 341 366	- 61 879 430
1.1.3	Комиссии полученные	5 491 896	4 600 321
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 1 029 418	- 780 079
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	225 075	456 841
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 137	- 619
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	679 793	- 178 574
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 359 170	118 662
1.1.9	Операционные расходы	- 27 132 969	- 22 152 314
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 4 388 956	- 1 923 610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	27 285 400	- 8 151 235
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 4 949 012	- 493 946
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 967 473	15 601 343
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 276 488 219	- 101 416 607

27 АПР 2012

Директор

Г. В. Кудряков
24.04.12

Пояснительная записка к годовому отчету ОАО «Россельхозбанк» за 2011 год

1. Существенная информация о Банке.

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

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

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

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

- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
 - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1473, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам от 17.11.2009 без ограничения срока действия;
- Лицензии, выданных Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России сроком действия 27.04.2015:
 - № 8744 У от 27.04.2010 на предоставление услуг в области шифрования информации;
 - № 8743 Р от 27.04.2010 на распространение шифровальных (криптографических) средств;
 - № 8742 Х от 27.04.2010 на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2012 года составила 31751 человек (по состоянию на 01.01.2011: 31860 человек).

1

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор


216

15

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 119034 Россия, Москва, Гагаринский переулок, дом 3 и имеет широкую развитую региональную сеть обслуживания клиентов, а также представительства за границей. В 2011 году количество внутренних структурных подразделений Банка уменьшилось на 21 в рамках мероприятий по повышению эффективности работы региональной сети.

**Обособленные (филиалы) и внутренние структурные подразделения,
а также представительства Банка по состоянию на 01.01.2012**

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	78	
2	дополнительные офисы	1457	
3	операционные офисы	43	
4	операционные кассы вне кассового узла	18	
5	зарубежные представительства Банка:	4	
5.1.	Представительство в Республике Беларусь		Республика Беларусь
5.2.	Представительство в Республике Казахстан		Республика Казахстан
5.3.	Представительство в Республике Таджикистан		Республика Таджикистан
5.4.	Представительство в Азербайджанской Республике		Азербайджанская Республика

По состоянию на 01.01.2012 Банк является головной организацией следующей группы:

Наименование дочерней и зависимой организации	Доля контроля, %
ООО «Торговый дом Агроторг»	99.9997
Закрытое акционерное общество «АГРОкредит-информ»	99
Общество с ограниченной ответственностью «Агроторг-Трейд»	100
Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом «Агроторг Тульский»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Краснодар-Агро»	100
Открытое акционерное общество «Рассвет»	99.03
Открытое акционерное общество «Лужский комбикормовый завод»	75.597
Открытое акционерное общество «Лужский мясокомбинат»	99.39
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг-Самарский»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Доминант»	75
Общество с ограниченной ответственностью «АгроИнвест»	75

2

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Прайсво герхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор  217 /6

Закрытое акционерное общество «Агро-проект»	75
Закрытое акционерное общество «Хомяковский хладокомбинат»	76.15
Общество с ограниченной ответственностью «Оптовые технологии»	100
Закрытое акционерное общество «Агрохолдинг «СП-Холод»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Бригантина»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Агролюкс»	95,454
Открытое акционерное общество «Албашский элеватор»	75
Открытое акционерное общество «Белоглинский элеватор»	80.41
Открытое акционерное общество «Величковский элеватор»	80.03
Открытое акционерное общество «Еянский элеватор»	76.68
Открытое акционерное общество «Крыловский элеватор»	75.64
Открытое акционерное общество «Ладожский элеватор»	80.34
Открытое акционерное общество «Малороссийский элеватор»	75.75
Открытое акционерное общество «Ровненский элеватор»	75.13
Открытое акционерное общество «Степнянский элеватор»	75.01
Открытое акционерное общество «Уманский элеватор»	97.88
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ- Страхование»	100
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА»	100

Информация о направлениях деятельности Банка. Ключевой задачей Банка являются финансовая поддержка развития российского АПК и сельских территорий страны, а также предоставление сельхозпредприятиям и жителям сельской местности полного спектра доступных и качественных банковских продуктов и услуг. Для реализации поставленной задачи Банк на протяжении 2011 года продолжал работу по расширению объемов кредитования и повышению доступности финансовых услуг для российского АПК, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства. В целях увеличения кредитной поддержки сельского хозяйства Банк в течение 2011 года осуществлял снижение процентных ставок по кредитам, упростил процедуру выдачи кредитов, расширил продуктовую линейку, ввел новые модели продаж, успешно провел рекламную кампанию в сегменте розничного бизнеса. Указанные меры позволили Банку увеличить чистую ссудную задолженность в течение 2011 года на 32,1%¹.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. На конец 2011 года их доля составила 71,6% в привлеченных Банком средствах против 62,6% на конец 2010 года. Объем клиентских средств в 2011 году увеличился на 55,6%.

Сохраняя высокие темпы развития, Банк уделял повышенное внимание обеспечению высокой степени финансовой устойчивости для защиты интересов акционера, клиентов и инвесторов, а также поддержанию положительного имиджа как внутри страны, так и за рубежом.

На сегодняшний день, будучи представлен во всех регионах России, Банк занимает лидирующие позиции по объему кредитования агропромышленного комплекса. Кредитный портфель юридических лиц в 2011 году вырос на 25% и составил 807 млрд. рублей.

¹ Данные приведены в соответствии с формами 0409806 и 0409807, порядок составления которых описан в Указании Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Вложения в АПК составляют 76% кредитного портфеля Банка. Банк принимает высокие риски профильной отрасли, связанные с зависимостью от природно-климатических условий и эпизоотической ситуации. В Банке действует ориентированная на Госпрограмму линейка кредитных продуктов для субъектов АПК по всей цепочке производства, переработки и реализации сельхозпродукции. По итогам прошедшего года на финансирование АПК было направлено 409 млрд. рублей, в том числе на развитие сельского хозяйства - 257,8 млрд., предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности – 69 млрд. рублей. При этом основной объем ссудной задолженности АПК составляют кредиты, предполагающие субсидирование процентных ставок из федерального и регионального бюджета (68,3% на 01.01.2012г.), что способствует снижению кредитных рисков. В 2011 г. Банк выдал на финансирование сезонных полевых работ в стране кредиты в объеме порядка 150,5 млрд. рублей, что на 24,4% больше по сравнению с 2010 годом.

Особое внимание Банк уделяет кредитной поддержке малых форм хозяйствования в АПК. В 2011 году малым формам хозяйствования предоставлено более 89,5 млрд. руб.

Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк. Активное посткризисное восстановление мировой экономики, поддержанное стимулирующими мерами со стороны властей разных стран, в 2011 году сменилось замедлением экономического роста (3,8% против 5,2% в 2010 году).

Ситуация на российском финансовом рынке развивалась достаточно неравномерно в течение года. Возросший приток валюты в страну до августа закономерно приводил к укреплению рубля и проведению валютных интервенций со стороны Банка России (28,6 млрд. долларов за январь-август 2011 года). Однако с августа, когда агентство S&P понизило США высший кредитный рейтинг, а долговые проблемы еврозоны резко обострились, произошло ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках. Как следствие, иностранные портфельные инвесторы отреагировали выводом средств с развивающихся рынков, активизировался отток российского капитала. В итоге в 2011 году отток капитала частного сектора из России составил 84,2 млрд. долларов.

Это привело к значительным изменениям на финансовых рынках Российской Федерации. До сих пор устойчивый рост индекса РТС сменился его падением с уровня свыше 2000 пунктов на конец апреля 2011 года до уровня менее 1350 п.п. на начало октября 2011 года, снизился спрос инвесторов на рублевые долговые инструменты, началась девальвация рубля. Теперь в рамках принятой валютной политики Банк России изменил направление валютных интервенций, объем нетто-продаж валюты с сентября по декабрь составил 16,2 млрд. долларов. Возникла нетипичная для российского финансового рынка ситуация дефицита ликвидности. Это привело к росту краткосрочных ставок рынка МБК, а также общему смещению вверх кривой процентных ставок. В условиях дефицита ликвидности резко вырос спрос на инструменты рефинансирования Банка России и временно свободные средства федерального бюджета. Ситуация с ресурсной базой фондирования и объемом ликвидности будет и в дальнейшем иметь определяющее влияние на темпы роста активных операций банковского сектора. В 2011 году произошло ускорение темпов роста активов банковского сектора (+23%) по сравнению с предыдущим периодом, что объясняется преимущественно ростом кредитного портфеля на 28%. Как следствие, доля активов банковской системы возросла с 74,8% до 76,6% ВВП. Тем не менее, по этому показателю Россия по-прежнему отстает от большинства сопоставимых по уровню экономического развития стран.

Трудности у компаний с привлечением средств на финансовых рынках, а также продолжающийся рост российской экономики привели к росту кредитной активности банковской системы в части кредитования нефинансовых организаций. В целом за

прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год) до 17715,3 млрд. рублей.

Средства клиентов оставались основным источником фондирования активных операций банков. Значительный прирост средств отмечен по депозитам юридических лиц (39%). Снижение инфляции и рост реальных процентных ставок стимулировали приток средств населения во вклады (+21%). Тем не менее, в отчетном году население выступало нетто-заемщиком по отношению к банковской системе.

На фоне дефицита ликвидности значительно вырос спрос на краткосрочные средства рефинансирования Банка России и депозиты Минфина, что привело к росту их доли в пассивах банковской системы. Средства государства составили 18,9% прироста обязательств банковской системы Российской Федерации.

Учитывая рост объемных показателей бизнеса и улучшение качества активов, совокупная прибыль кредитных организаций по итогам 2011 года составила 848,3 млрд. рублей, что примерно в 1,5 раза больше результата аналогичного периода 2010 года.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за 2011 год возросли на 35,9% (против увеличения на 14,3% годом ранее). Продолжает восстанавливаться рынок ипотечного кредитования. Снижение процентных ставок и отложенный спрос объясняют активизацию этого рынка и, как следствие, рост портфеля ипотечных ссуд на 25,1%. Рост объема авторынка на 39% стимулировал рост объемов автокредитования в отчетном году.

На фоне улучшения ситуации в реальном секторе экономики и опережающего роста объемов кредитования продолжилось улучшение качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизилась с 5,3% до 4,6%, по кредитам физическим лицам – с 6,9% до 5,2%. Улучшение качества кредитного портфеля позволило банкам уменьшить долю резервов от общего объема выданных ссуд до 7,5%.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Информация о рейтинге рейтинговых агентств. Банк располагает высокими международными рейтингами, характеризующими его как стабильное финансовое учреждение международного уровня, имеющее высокий уровень инвестиционной привлекательности. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

Fitch Ratings:

31.12.2011	31.12.2010
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BBB», (стабильный прогноз) Краткосрочный РДЭ** – «F3» Рейтинг финансовой устойчивости – «b+» Индивидуальный рейтинг – «D» Рейтинг поддержки – «2» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)», (стабильный прогноз) 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* – «BBB», (стабильный прогноз) Краткосрочный РДЭ** – «F3» Индивидуальный рейтинг – «D» Рейтинг поддержки – «2» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)», (стабильный прогноз)

5

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор  220 19

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

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

Moody's Investors Service:

31.12.2011	31.12.2010
<ul style="list-style-type: none">• Долгосрочный рейтинг депозитов – «Baa1»• Краткосрочный рейтинг депозитов – «Prime-2»• Рейтинг финансовой устойчивости – «E+»• Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aaa.ru»• Прогноз по рейтингам – стабильный	<ul style="list-style-type: none">• Долгосрочный рейтинг депозитов – «Baa1»• Краткосрочный рейтинг депозитов – «Prime-2»• Рейтинг финансовой устойчивости – «E+»• Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aaa.ru»• Прогноз по рейтингам – стабильный

Рейтинги ОАО «Россельхозбанк» соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и являются рейтингами инвестиционного класса.

Информация о перспективах развития Банка. В соответствии с Концепцией развития ОАО «Россельхозбанк» до 2015 года, основными стратегическими задачами Банка являются:

- кредитно-финансовая поддержка сельскохозяйственных предприятий;
- развитие инфраструктуры национальной кредитно-финансовой системы АПК;
- осуществление функций финансового агента Правительства Российской Федерации и региональных органов государственного и муниципального управления при реализации государственной аграрной политики;
- кредитно-финансовое обеспечение развития сельских территорий, включая развитие социально-инженерной инфраструктуры села;
- кредитно-финансовое обеспечение процессов социального развития, роста занятости и благосостояния жителей сельской местности.

В настоящее время Банком достигнуты основные целевые показатели в части роста активов и кредитного портфеля Банка, предусмотренные Концепцией развития до 2015 года. В связи с этим проводится работа по подготовке целевых ориентиров до 2020 года, которая будет рассмотрена на заседании Наблюдательного Совета.

Об итогах деятельности Банка в 2011 году. По состоянию на 1 января 2012 года валюта баланса Банка составила 1 384,2 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 370,7 млрд. рублей, или на 36,6%.

По размеру чистых активов Банк по итогам 2011 года сохранил 4-е место в банковской системе Российской Федерации.

В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2012 года составляет 80,2% (на 1 января 2011 года - 82,9%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности к началу 2012 года составил 1 110,5 млрд. руб., что на 270,1 млрд. руб. (на 32,1%) больше показателя на 1 января 2011 года.

Доля средств в кредитных организациях повысилась с 2,2% по состоянию на 1 января 2011 года до 3,6% на 1 января 2012 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания

6

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор  221 20

мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2012 года составляют 9,5% валюты баланса Банка (на 1 января 2011 года их доля составляла 6,0%).

За 2011 год в структуре обязательств Банка произошли следующие изменения, характеризующие снижение зависимости Банка от финансовых рынков:

- доля средств кредитных организаций снизилась в течение 2011 года с 25,8% до 17,5%;
- доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросла с 61,7% до 70,6%, в основном за счет расширения объемов привлечения средств юридических лиц;
- уставный капитал Банка увеличен на 40,0 млрд. рублей (на 37,0%) в связи с допэмиссией акций, которая проводилась по закрытой подписке в пользу Российской Федерации в лице Росимущества.

В рамках формирования базы для долгосрочного кредитования Банк в 2011 году осуществил размещение:

- в марте-апреле - еврооблигационного займа объемом 32,0 млрд. руб. с погашением в марте 2016 года по ставке 8,7% годовых;
- в июне - 10-летних субординированных валютных еврооблигаций на 800 млн. долл. с доходностью 6% годовых;
- в июле - трех выпусков 10-летних облигаций на сумму 20 млрд. руб. под 7,7% годовых;
- в ноябре - 10-летнего выпуска облигаций на 10 млрд. руб. под 8,75% годовых и 5-летнего выпуска еврооблигаций на 20 млрд. руб. под 7,0% годовых.

Чистая прибыль Банка за 2011 год составила 1,3 млрд. рублей, что на 0,3 млрд. рублей (в 1,3 раза) больше чистой прибыли Банка за 2010 год, которая составляла 1,0 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2011 года, составили 119,8 млрд. рублей, что на 7,6 млрд. рублей (на 6,7%) выше показателя 2010 года.

Основной прирост процентных доходов в 2011 году сложился за счет увеличения по сравнению с 2010 годом процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц (на 6,4 млрд. рублей, или на 6,5%). Это стало следствием проводимой Банком политики по расширению объемов кредитования сельхозпроизводителей и жителей сельской местности. Кроме того, процентные доходы от размещения средств на финансовых рынках увеличились на 1,2 млрд. рублей (на 8,2%).

Процентные расходы Банка по итогам 2011 года составили 68,3 млрд. рублей, что на 5,9 млрд. рублей (на 9,5%) больше показателя 2010 года. Рост расходов объясняется, прежде всего, увеличением объема клиентских средств в связи с расширением бизнеса Банка и клиентской базы. В частности, процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц увеличились по сравнению с 2010 годом на 8,9 млрд. руб. (на 26,4%). В то же время расходы по привлеченным межбанковским кредитам уменьшились на 3,2 млрд. руб. (на 16,1%) в связи с уменьшением объемов заимствований. По итогам 2011 года Банком был получен чистый комиссионный доход в размере 4,7 млрд. рублей, что на 0,8 млрд. рублей (на 19,7%) выше показателя 2010 года. Наибольший абсолютный прирост получен по кассовым операциям и по операциям с пластиковыми картами.

Расходы на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2011 год составили 21,7 млрд. рублей, что на 5,1 млрд. рублей (на 19%) меньше показателя 2010 года.

Операционные расходы Банка в 2011 году составили 28,6 млрд. рублей, что на 5,2 млрд. рублей (на 22,1%) выше показателей 2010 года. Основными причинами роста операционных расходов в 2011 году стали расширение бизнеса Банка и инфляция.

Информация об органах управления Банком.

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2010 № 1137-р в период с 01.01.2011 по 30.06.2011 в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Председатель Наблюдательного совета: Зубков Виктор Алексеевич

Члены Наблюдательного совета:

Балло Анатолий Борисович
Кулькина Татьяна Борисовна
Патрушев Дмитрий Николаевич
Руденя Игорь Михайлович
Соболь Александр Иванович
Чиханчин Юрий Анатольевич

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2011 № 1094-р в период с 30.06.2011 по 31.12.2011 в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Председатель Наблюдательного совета: Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Члены Наблюдательного совета:

Балло Анатолий Борисович
Белова Анна Григорьевна
Кулькина Татьяна Борисовна
Патрушев Дмитрий Николаевич
Соболь Александр Иванович
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

По состоянию на 01.01.2012 в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления: Патрушев Дмитрий Николаевич

Члены Правления:

Листов Борис Павлович
Алякин Андрей Александрович
Сергеев Дмитрий Геннадьевич
Кирина Виктория Владимировна
Лёвин Кирилл Юрьевич

В течение 2011 года произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

Лёвин Кирилл Юрьевич - назначен на должность 28.02.2011
Антонов Геннадий Михайлович - освобожден от должности 19.01.2011
Смирнов Сергей Алексеевич - освобожден от должности 30.11.2011
Шашкин Артем Викторович - освобожден от должности 16.12.2011
Данилов Сергей Владимирович - освобожден от должности 18.03.2011

2. Существенная информация о финансовом положении.

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. По состоянию на 01.01.2012 года страновая концентрация активов Банка представлена следующим образом²: на Россию приходится 75,4% активов, на развитые страны приходится 18,9% активов и незначительная часть приходится на страны СНГ – 0,3% активов. При этом по сравнению с началом 2011 года концентрация активов по странам практически не изменилась.

Страновая концентрация обязательств представлена следующим образом: на Россию приходится 50,7% обязательств, на развитые страны – 37% обязательств, на страны СНГ – 0,1%, на прочие страны – 0,2%. По сравнению с началом 2011 года обязательства, приходящиеся на Россию увеличились с 46,2% до 50,7%, а обязательства, приходящиеся на развитые страны, снизились с 40,7% до 37%.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в следующей таблице (данная информация представляется на основе в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»³):

² Страновая концентрация активов и обязательств рассчитана, исходя из общих сумм активов и обязательств по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

³ В данной таблице страновая концентрация раскрыта по тем статьям формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по которым имеет место быть существенная концентрация нерезидентов. По иным статьям формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» страновая концентрация не применима либо несущественна.

27 АПР 2012

Директор 
224

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012, тыс. рублей					Объем активов и обязательств на 01.01.2011, тыс. рублей				
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны	
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10	
I	Активы										
1	Средства в кредитных организациях	175 218	52	49 272 387	560		212 116	9 578	21 819 061		0
2	Чистая ссудная задолженность	918 109 781	4 659 122	187 039 332	690 157		678 277 733	2 826 376	158 219 801		1 109 045
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	106 069 053	0	24 625 266	429 572		53 115 201	0	7 402 853		580 903
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0		4 180 302	0	0		0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	76 383 748	0	23 050 168	429 572		36 731 892	0	5 917 405		580 903
3.3	удерживаемые до погашения	29 685 305	0	1 575 098	0		12 203 007	0	1 485 448		0
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	19 335 217	0	0	0		19 514 785	0	0		0
II	Обязательства										
5	Средства кредитных организаций	38 130 477	809 996	177 036 312	1 927 809		52 996 640	14 687	182 429 810		822 076
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	593 719 803	790 203	283 654 369	614 304		370 286 562	824 447	190 266 555		3 540 022
6.1	вклады физических лиц	148 591 559	790 093	102 168	83 464		123 665 026	824 012	156 800		540 932

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор


225

24

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических, так и физических лиц.

Ниже приведена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резервов под обесценение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах»)⁴.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	802 972 100	100.0	642 419 321	100.0
1.1	добыча полезных ископаемых	3 563 053	0.5	2 315 250	0.4
1.2	обрабатывающие производства	137 003 073	17.1	100 733 480	15.7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 071 091	0.1	831 168	0.1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	425 734 004	53.0	358 182 248	55.8
1.5	строительство	36 220 067	4.5	28 454 968	4.4
1.6	транспорт и связь	14 049 478	1.7	9 876 297	1.5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 008 566	13.1	70 650 725	11.0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	55 589 678	6.9	55 128 642	8.6
1.9	прочие виды деятельности	20 628 256	2.6	13 434 278	2.1
1.10	на завершение расчетов	4 104 834	0.5	2 812 265	0.4

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резервов под обесценение (данная

⁴ В связи с тем, что в статье «Чистая судная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отражается общая ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитным организациям, юридическим лицам, в том числе нерезидентам, и физическим лицам за вычетом резервов под обесценение, а информация в данной таблице представлена только в части юридических лиц - резидентов, необходимо отметить невозможность сопоставимости данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	146 454 159	100.0	84 608 691	100.0
1.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	17 369 070	11.9	6 494 448	7.7
1.1.1	ипотечные кредиты	11 952 852	8.2	2 501 291	3.0
1.2	автокредиты	2 465 919	1.7	2 119 537	2.5
1.3	иные потребительские кредиты	126 619 170	86.4	75 994 706	89.8

Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Целью управления рисками Банка является поддержание принимаемого совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к непредвиденным убыткам.

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

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

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

Подразделение, осуществляющее контроль и оценку рисков - Департамент рисков (далее ДР) автономно от бизнес-подразделений. ДР отвечает за внедрение принципов и методов выявления, оценки и мониторинга финансовых рисков.

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются меры, позволяющие на раннем этапе выявлять и минимизировать неблагоприятные для Банка последствия.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в 2011 году Банком проведены следующие мероприятия.

В области организации кредитной работы Банком разработаны Методики лимитирования и рейтингования контрагентов и эмитентов, внесены изменения в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков. Выстроена вертикаль Службы оценки и контроля рисков

в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого от бизнес-функции контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов и расширен охват риск-менеджментом бизнес-процессов.

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью, а также на создание инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

Со стороны Головного офиса обеспечивается контроль за целевым использованием выделяемых ресурсов по приоритетным направлениям и соблюдением установленных лимитов. В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке утверждены и функционируют оценочные показатели ликвидности. Данные индикаторы позволяют своевременно выявлять дисбаланс между объемами требований и обязательств Банка на различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском рынке обеспечивается контроль уровней кредитного риска банков-контрагентов, существенно оптимизированы лимиты по операциям с контрагентами. На ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование подверженности Банка влиянию финансовых рисков.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется решениями Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Кредитного комитета головного офиса Банка или регионального филиала, кредитной комиссии дополнительного офиса в соответствии с установленными полномочиями.

Полномочия по принятию кредитного риска в 2011 и 2010 годах определены следующим образом:

- Наблюдательный Совет утверждает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере свыше 4 000 миллионов рублей.
- Правление Банка принимает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 4 000 миллионов рублей.
- Кредитный комитет принимает решения о кредитовании одного или группы связанных заемщиков, об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 500 миллионов рублей в период до февраля 2010 года, до 1 000 миллионов рублей в период с февраля 2010 года по апрель 2010 года и до 2 000 миллионов рублей включительно с апреля 2010 года.
- Кредитные комитеты региональных филиалов, Кредитные комиссии дополнительных офисов, отдельные должностные лица Банка принимают решения о кредитовании в пределах предоставленных им полномочий.
- Ресурсный комитет принимает решения по ограничению кредитных рисков посредством установления структурных, портфельных лимитов, а также лимитов на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. К полномочиям комитета относится также установление лимитов кредитного риска региональным филиалам Банка.

Система контроля и мониторинга кредитного риска в Банке основывается на принципах обеспечения предварительного анализа, текущего и последующего контроля уровня

кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка и организации централизованного контроля кредитной деятельности подразделений Банка, региональных филиалов, дополнительных офисов в пределах предоставленных им полномочий.

Банк строит организацию кредитного процесса на основе Кредитной политики, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами. Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков).

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 активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование имущественных интересов заемщиков от потерь в результате неурожая, падежа животных, стихийных бедствий, порчи и хищения объектов основных и оборотных средств, являющихся предметом кредитования или залога (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию). К оказанию услуг по страхованию указанного имущества привлекаются наиболее надежные страховые организации, имеющие устойчивое финансовое положение.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов лежит оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заемщика, его кредитная история, оценка прочей информации нефинансового характера. Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском и фондовом рынках обеспечен контроль уровней кредитного риска банков-контрагентов/эмитентов ценных бумаг, осуществляется оперативный пересмотр перечня банков-контрагентов/эмитентов, с которыми проводятся операции. На роль контрагентов выбираются банки и эмитенты, как правило, имеющие высокие кредитные рейтинги.

Оценка рисков и формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования

кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ниже приведена информация по активам с просроченными сроками погашения (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»)⁵:

⁵ В соответствии с алгоритмом расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» депозиты в Банке России относятся к ссудной задолженности. В соответствии с алгоритмом составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» депозиты в Банке России не относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности. В связи с этим существует разница между данной таблицей и формой отчетности 0409806 в части ссудной и приравненной к ней задолженности.

27 АПР 2012

На 01.01.2012										
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери		
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический	
				до 30 дн.	31-90 дн	91-180 дн.	свыше 180 дн.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Ссуды всего, в т.ч.:	1 193 063 098	93 978 934	6 607 218	10 639 585	14 590 701	62 141 430	126 928 132	93 564 705	
1.1	предоставленные кредиты(займы), размещенные депозиты	1 180 606 583	93 033 959	6 607 050	10 639 585	14 564 636	61 222 688	123 406 409	90 179 956	
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	1 714 844	0	0	0	0	0	89 670	89 670	
1.3	факторинг	10 000	0	0						
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	2 276 632	600 017	168	0	26 065	573 784	782 092	752 860	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	5 639 459	344 958	0	0	0	344 958	2 649 961	2 542 219	

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор  231 30

1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	2 815 580	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	31 003 524	303 639	0	0	0	303 639	304 769	304 769
3	Прочие требования	80 876 473	6 473 091	915 190	454 329	710 551	4 393 021	4 473 602	8 107 995
4	Итого:	1 304 943 095	100 755 664	7 522 408	11 093 914	15 301 252	66 838 090	131 706 503	101 977 469

На 01.01.2011										
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
			Всего	в т.ч. по срокам просрочки				свыше 180 дн.	расчетный	фактический
				до 30 дн.	31-90 дн	91-180 дн.	свыше 180 дн.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Ссуды всего, в т.ч.:	912 356 473	61 391 785	7 378 550	8 088 055	13 863 331	32 061 849	104 468 362	74 207 088	
1.1	предоставленные кредиты(займы), размещенные депозиты	900 613 069	60 360 567	6 927 275	8 079 719	13 801 657	31 551 916	101 274 800	71 039 970	
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	2 412 837	0	0	0	0	0	250 690	250 690	
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	

Директор

27 АПР 2012

232

1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	4 850 783	686 260	106 317	8 336	61 674	509 933	710 332	683 888
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	4 479 784	344 958	344 958	0	0	0	2 232 540	2 232 540
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	13 773 492	303 639	0	0	0	303 639	304 769	304 769
3	Прочие требования	40 567 092	3 731 158	463 821	690 742	1 210 910	1 365 685	1 266 867	2 971 209
4	Итого:	966 697 057	65 426 582	7 842 371	8 778 797	15 074 241	33 731 173	106 039 998	77 483 066

27 АПР 2012

Директор  32

По данным формы 0409115, содержащей информацию о качестве активов кредитной организации, по состоянию на 01.01.2012 сумма требований по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, составляет 1 193,1 млрд. рублей (увеличение за 2011 год составило 280,7 млрд. рублей). Задолженность по ссудам с просроченными сроками погашения составила 94,0 млрд. рублей (увеличение за 2011 год составило 32,6 млрд. рублей).

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в ПОС, классифицированы по категориям качества по состоянию на 01.01.2012:

1 категория качества – 640,3 млрд. рублей;

2 категория качества – 361,5 млрд. рублей;

3 категория качества – 61,4 млрд. рублей;

4 категория качества – 51,9 млрд. рублей;

5 категория качества – 78,0 млрд. рублей.

Фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в ПОС, составил 93,6 млрд. рублей (увеличение за 2011 год составило 19,4 млрд. рублей).

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»)⁶:

⁶ В соответствии с алгоритмом расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» депозиты в Банке России относятся к ссудной задолженности. В соответствии с алгоритмом составления формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» депозиты в Банке России не относятся к ссудной и приравненной к ней задолженности. В связи с этим существует разница между данной таблицей и формой отчетности 0409806 в части ссудной и приравненной к ней задолженности.

27 АПР 2012

Директор  33

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 193 063 098	17 069 343	912 356 473	9 595 170
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	93 978 934	4 912 015	61 391 785	2 785 276
5	Объем реструктурированной задолженности	299 701 844	X	245 947 993	X
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I категория	640 260 111	3 293 245	510 481 188	2 095 585
6.2	II категория	361 549 587	3 635 283	242 945 971	1 560 677
6.3	III категория	61 361 345	3 734 696	50 977 629	2 114 846
6.4	IV категория	51 883 462	3 382 125	44 179 858	2 119 523
6.5	V категория	78 008 593	3 023 994	63 771 827	1 704 539
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	497 740 612	X	441 197 572	X
7.1	I категория качества	30 262 894	X	24 305 838	X
7.2	II категория качества	467 477 718	X	416 891 734	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	126 928 132	X	104 468 362	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	93 564 705	X	74 207 088	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	93 564 705	3 758 127	74 207 088	1 779 554
10.1	II категория	2 696 770	58 833	1 715 839	17 177
10.2	III категория	6 488 126	345 188	5 357 897	262 366
10.3	IV категория	17 630 844	1 208 657	13 424 444	334 945
10.4	V категория	66 748 965	2 145 449	53 708 908	1 165 066

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

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

Стоит отметить, что за последние годы значительно вырос объем и доля в ресурсной базе Банка депозитов клиентов (существенную долю которых составляют органы государственной и муниципальной власти). Это произошло на фоне снижения доли собственных выпущенных ценных бумаг и межбанковского привлечения, что обусловило снижение зависимости Банка от рыночных заимствований. Тем не менее, одновременное или в короткие сроки снятие средств клиентами Банка, а именно:

- отзыв депозитов до востребования, или
- отзыв срочных вкладов физических лиц (которые имеют право по законодательству России отозвать такие депозиты в любое время) или юридических лиц (которые имеют право отозвать такие депозиты в зависимости от условий депозитного договора), а также
- снятие средств с текущих счетов клиентов

может привести к дополнительным затратам Банка, так как Банк будет вынужден использовать имеющиеся в его распоряжении альтернативные источники финансирования, а такие источники финансирования могут быть дороже в обслуживании, или искать другие способы финансирования менее выгодные для Банка.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый объем денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности;
- оценка структуры и качества активов и пассивов Банка;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-метод), исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;

- оценка ежедневной платежной позиции Банка на основе анализа движения денежных средств.

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

Прогноз выполнения нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе в целом по Банку с учетом филиальной сети. Для региональных филиалов Банка устанавливаются индивидуальные сублимиты ликвидности, контролируемые ежедневно.

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке утверждены и рассчитываются (в абсолютном и относительном выражении) оценочные показатели ликвидности, позволяющие ограничить уровень принимаемых Банком рисков на различных временных интервалах. Банком проводится работа в области наращивания и оптимизации структуры ресурсной базы.

№ п/п	Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2012 года	На 01.01.2011 года
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	100,6%	87,2%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	139,9%	76,3%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	83,4%	90,4%

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, вместе с этим одновременно повышается риск понесения 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 валютнообменных курсов.

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.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов торгового портфеля кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

В результате управления рыночными рисками Банк стремится к достижению следующих целей:

- получить оптимальный финансовый результат с учетом соотношения факторов «доходность-риск»;
- увеличить экономическую стоимость активов и внебалансовых инструментов;
- застраховать Банк от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

Управление рыночными рисками Банка направлено на определение приемлемого уровня банковских рисков по открытым банковским позициям (создание системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации), выявление рисков, выработку механизмов страхования рисков, а также создание резервов для компенсации возможных потерь вследствие реализации рисков.

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

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех рыночных рисков 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 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В целях мониторинга рыночных рисков их количественная оценка 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.

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Ресурсным комитетом в рамках предоставленных им полномочий. Оперативное управление рыночными рисками, ответственность за проведение политики управления рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Контроль соблюдения лимитов и ограничений осуществляют структурные подразделения Банка в соответствии с утвержденными внутрибанковскими нормативными документами.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего - stop-loss на финансовый результат (предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен).

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и / или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и / или) драгоценных металлах.

Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте исходя из лимитирования валютной позиции в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в размере 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и

20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции, а также устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

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

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

Процентный риск - основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и прочими), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

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).

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

Банк организует управление операционным риском путем его минимизации, т.е. принятия мер по снижению риска без сокращения объемов операций.

В целях управления операционным риском Банк ставит задачу создания эффективной системы выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;

- контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску основных направлений деятельности с учетом приоритетов Банка (наиболее подвержены операционному риску операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических лиц, а именно расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, инкассация; операции по сделкам на рынке ценных бумаг);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ содержания внутренних процедур и инструкций, включая систему отчетности и обмена информацией.

Мониторинг операционного риска осуществляется подразделениями Банка, в том числе региональными, на регулярной основе. Ежемесячно представляется отчетность по выявленным факторам операционного риска на основе анализа понесенных Банком операционных убытков. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае 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, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

27 АПР 2012

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутриванковскими нормативными документами.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для минимизации правовых рисков, возникающих в текущей деятельности, Банком используются методы, предусмотренные пунктом 2.2.7 Приложения к письму Банка России от 30.06.2005 г. № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Приложение).

Управление правовыми рисками Банка осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками в ОАО «Россельхозбанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол от 30.03.2010 № 2), и включает в себя:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценку и анализ его влияния на деятельность и финансовое состояние Банка;
- обеспечение правомерности совершаемых Банком операций и сделок (в том числе на этапе согласования договоров до их заключения), в том числе проверку правоспособности контрагента и полномочий лица, совершающего от имени контрагента сделку с Банком, и соблюдение всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок, в том числе проверку соблюдения требований законодательства и учредительных документов контрагента при совершении сделки;
- оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению;
- контроль соответствия банковских операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам Банка. При этом правовой контроль может осуществляться как в отношении каждой операции или сделки, так и в отношении стандартизированной (типовой) документации и (или) процедур;
- сбор, консолидацию и анализ управленческой информации обо всех операциях и сделках, сведений о фактах проявления (наступления события) правового риска в Банке;
- разработку типовых форм договоров, используемых для оформления взаимоотношений с контрагентами при осуществлении наиболее востребованных банковских операций;
- закрепление во внутренних документах Банка порядка согласования и визирования юридическим подразделением заключаемых Банком договоров, а также согласования с ним нестандартных договоров и сделок и др.;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка и информирования работников Банка о внесенных изменениях.

Оценка и минимизация правовых рисков, в том числе при совершении Банком юридически значимых действий, осуществляется на постоянной основе

Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,
- недостатком ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В Банке создано специальное структурное подразделение, осуществляющее разработку и реализацию стратегических и текущих бизнес-планов Банка. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года, а также утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде. Указанные документы проходят утверждение согласно действующей в Банке процедуре и являются основой для его деятельности.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений,
- контролирует обязательность исполнения принятых решений,
- стандартизирует основные банковские операции и сделки,
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений,
- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы).
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка,
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом,
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе,
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач,
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Риск потери деловой репутации - все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами. Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» отсутствовали.

Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации. По состоянию на 01.01.2012 внебалансовые обязательства Банка составляют 66 586 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2011 составляли 25 762 млн. рублей), в том числе неиспользованные кредитные линии 36 588 млн. рублей, аккредитивы 304 млн. рублей, выданные гарантии и поручительства 29 592 млн. рублей, а также условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов 102 млн. рублей. Наибольший удельный вес занимают обязательства, отнесенные к I категории качества - 82%, ко II категории качества отнесены 16% обязательств, к III – 1%, к IV – 1%. Срочные сделки на 01.01.2012 состоят из форварда с базисным активом в виде иностранной валюты, сумма требований по которому составляет 1 418,6 млн. рублей, сумма обязательств – 1 448,8 млн. рублей. Размер сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 составляет 0,3 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2011 года срочные сделки отсутствовали.

Информация о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери представлена в следующей таблице (данная информация представляется на основе данных формы отчетности 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»)⁷:

⁷ Сумма условных обязательств (кроме статьи «Выданные гарантии и поручительства») не совпадает с суммой внебалансовых обязательств в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в связи с разными алгоритмами составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У.

На 01.01.2012														
№ п/п	Наименование	Резерв на возможные потери												
		Сумма условных обязательств в всего	категории качества:					расчетный	расчетный с учетом обесечения	фактически сформированный				
			I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория			Итого	II категория	III категория	IV категория	V категория
1	Неиспользованные кредитные линии	36 587 513	29 322 326	6 080 215	597 277	587 695	0	696 707	529 898	529 898	204 281	96 837	228 780	0
2	Аккредитивы	304 192	304 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	29 592 137	24 809 447	4 733 696	48 994	0	0	57 626	45 366	45 366	40 625	4 741	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, не сгруппированные в портфели однородных элементов	66 483 842	54 435 965	10 813 911	646 271	587 695	0	754 333	575 264	575 264	244 906	101 578	228 780	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	101 976	0	101 931	37	0	8	1 019	1 019	1 019	1 006	7	0	6

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор  244

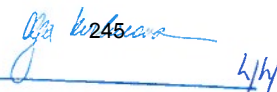
На 01.01.2011													
№ п/п	Наименование	Сумма условных обязательств всего	категории качества:					расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества				
			I категория	II категория	III категория	IV категория	V категория		Итого	II категория	III категория	IV категория	V категория
	Неиспользованные кредитные линии	24 558 082	13 716 345	9 398 079	1 442 624	1 034	0	419 074	139 820	73 005	66 754	61	0
2	Аккредитивы	57 728	57 728	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1 096 897	1 011 854	85 043	0	0	0	851	177	177	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Условные обязательства кредитного характера, не сгруппированные в портфели однородных элементов												
6	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	25 712 707	14 785 927	9 483 122	1 442 624	1 034	0	419 925	139 997	73 182	66 754	61	0
	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов												
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	49 312	0	49 312	0	0	0	489	489	489	0	0	0

Наименование	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
	Сумма требований		Резерв	Сумма обязательств		Резерв
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв	Сумма обязательств	Резерв	Резерв
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	1 418 648	1 448 825	302	0	0	0
иностранный валюта	1 418 648	1 448 825	302	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

 245

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебных органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2012 и на 01.01.2011 годов, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу*. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу, а также сведения о численности основного управленческого персонала, представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	за 2011 год	за 2010 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе (тыс. рублей):	110 981	141 646
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации (тыс. рублей)	107 482	118 628
2	Долгосрочные вознаграждения (тыс. рублей)	0	0

*В состав управленческого персонала, которому были осуществлены выплаты, вошли члены Правления.

По состоянию на 01.01.2012 года численность основного управленческого персонала составила 6 человек, по состоянию на 01.01.2011 года – 10 человек.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов. В период с 01.01.2012 по настоящее время решений о выплате дивидендов акционером ОАО «Россельхозбанк» не принималось.

Сведения о прекращенной деятельности. В Банке отсутствовала прекращенная деятельность в 2011 и 2010 годах.

Информация о прибыли на акцию. 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 Российской Федерации от 21.03.2000 года № 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:

	2011 год	2010 год
Прибыль с учетом СПОД	1 272 150 тыс. рублей	1 013 712 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	108 048	107 063
Базовая прибыль на акцию	11,774 тыс. рублей	9,482 тыс. рублей

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. В 2011 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П).

Единые методологические принципы организации и ведения Банком бухгалтерского учета определены Учетной политикой Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 302-П, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При этом:

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

- стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает здания, находящиеся в собственности Банка по текущей (восстановительной) стоимости. Не подлежат переоценке находящиеся в собственности Банка здания, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и предназначенные к использованию в целях извлечения дохода.

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств незначительно (менее 25 %) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки по состоянию на 01.01.2011, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2012 года не проводилась.

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

В соответствии с Положением Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику на 2011 год. В целях приведения Учетной политики Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П в 2011 году были внесены следующие изменения:

1. В части учета имущества Банка:

1.1. Изменен лимит стоимости имущества при первоначальном признании для его включения в состав основных средств (20 000 рублей).

- 1.2. Установлено, что в первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) не включается. При получении Банком имущества сумма НДС отражается на счете № 60310, при его вводе в эксплуатацию (списании со склада) сумма фактически уплаченного НДС относится на расходы Банка.
2. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 № 2514-У определено понятие условных обязательств некредитного характера и установлен порядок их учета.
3. В соответствии с Указанием Банка России от 08.11.2010 № 2514-У установлен порядок исправления ошибочного (неправильного) отражения (неотражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее - ошибка), в том числе установлен критерий существенности ошибки.
4. В качестве временного интервала для отнесения доходов / расходов будущих периодов на доходы / расходы установлен квартал.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. В соответствии с требованиями Банка России и в целях повышения достоверности и полноты отражения в бухгалтерском учете фактического наличия имущества по состоянию на 1 ноября 2011 года Банком проведена инвентаризация зданий, основных средств, нематериальных активов, имущества на складе, товарно-материальных ценностей на внесистемном учете, арендованного и лизингового имущества. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Излишков и недостат не выявлено.

С целью проверки обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета, по состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация открытых лицевых счетов и остатков средств на банковских счетах аналитического и синтетического учета, включая счета дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты проведенной инвентаризации подтвердили выполнение Банком требований Банка России о порядке открытия и ведения лицевых счетов.

В результате проведения годовых ревизий денежных средств и других ценностей в хранилищах ценностей структурных подразделений Банка по состоянию на 1 января 2012 года излишков и недостат не выявлено.

Анализ капитальных вложений на 1 ноября 2011, отраженных на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» не выявил учета на данном счете объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

К настоящему моменту Банком получены от клиентов подтверждения остатков средств, числящихся на расчётных и текущих счетах юридических лиц, а также на лоро счетах по состоянию на 1 января 2012 года.

Наличие неподтверждённых остатков по расчётным, текущим, ссудным, накопительным, депозитным и иным счетам клиентов объясняется неявкой клиентов в Банк. Банк продолжит работу по получению от клиентов письменных подтверждений остатков на их счетах до момента их получения.

Приняты меры к урегулированию дебиторской и кредиторской задолженностей, числящихся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по прочим операциям» с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам за отчетный год. По переходящим на новый год остаткам на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями, контрагентами с оформлением ее двусторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности. На 1 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474

33

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

27 АПР 2012

Директор  248 47

«Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 6 302 145 тыс. рублей (на 1 января 2011 года: 2 131 909 тыс. рублей). Общая сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка №474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 2 155 562 тыс. рублей (на 1 января 2011 года: 1 247 351 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность (в тыс. рублей):

			1 января 2012 год	1 января 2011 год
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	A	165 001	74 812
47423	Требования по прочим операциям	A	278 562	154 863
60302	Расчеты по налогам и сборам	A	871 658	286 884
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	A	520	94
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	A	3 998	2 904
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	A	44 891	4 486
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	A	711 023	600 888
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	776	2 084
60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	4 189 529	972 784
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	A	36 187	32 110

Кредиторская задолженность (в тыс. рублей):

			1 января 2012 год	1 января 2011 год
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	12 844	1 291
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	1 008 104	411 114
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П	84	70
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	147 687	510 920
47422	Обязательства по прочим операциям	П	70 150	33 974
60301	Расчеты по налогам и сборам	П	162 112	132 074
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П	402 306	8 520
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	22	38
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	138 893	52 628
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	192 933	91 467
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	7 561	42
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	12 866	5 213

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, Банк не имеет.

Банком было произведено доначисление резерва под обесценение ссудной задолженности в размере 17 735 164 тысячи рублей по ряду кредитов, выданных заемщикам преимущественно в Краснодарском региональном филиале до 2010 года, вследствие получения более точной информации об их платежеспособности. Данная проводка произведена по строке 5 формы отчетности 0409806 «Чистая ссудная задолженность» в корреспонденции со строкой 25 формы отчетности 0409806 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (прошлых лет)».

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты. Банком были проведены следующие существенные операции по отражению событий после отчетной даты:

1) отражение / корректировка сумм доходов / расходов по работам / услугам, подлежащим признанию в прошлом (отчетном) году в связи с получением в период с 01 января нового года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2011 годом;

2) списание излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физ. и юр. лиц);

3) корректировка сумм резервов на возможные потери и сумм резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность в связи с изменением категории качества заемщиков.

27 АПР 2012

34

Директор

249

48

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты. В соответствии с решением Правления Банка (Протокол №6 от 31.01.2012) были одобрены параметры размещения биржевых облигаций Банка серии БО-02, БО-03, БО-04 и БО-07 в 2012 году. Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол №3 от 31.01.2012) были утверждены следующие параметры размещения биржевых облигаций Банка серии БО-02, БО-03, БО-04 и БО-07 в 2012 году:

- объем размещения – не более 25 млрд. рублей;
- ставка купона – не выше ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 150 б.п.;
- ставка купона может быть установлена на 2 (два) или более купонных периода.

В соответствии с решениями Правления Банка утверждены даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-02 и БО-03 (Протокол №6 от 31.01.2012 и Протокол №7 от 02.02.2012 соответственно).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием. В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года. В целях приведения порядка бухгалтерского учета в соответствие с требованиями Положения Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 № 372-П, Указаниям Банка России от 29.12.2010 № 2553-У и от 01.12.2011 № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», в Учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

1. В Учетной политике определены критерии признания договора производного финансового инструмента (далее – ПФИ) для отражения его в качестве ПФИ в бухгалтерском учете. В Учетной политике раскрывается понятие справедливой стоимости ПФИ и устанавливается порядок отражения в учете ее изменений, а также рассматриваются отдельные аспекты учета ПФИ.

2. В части учета имущества Банка:

2.1. Изменен лимит стоимости имущества при первоначальном признании для его включения в состав основных средств (40 000 рублей);

2.2. В Учетной политике определяются понятие недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - НВНОД), и условия принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве НВНОД. Согласно Учетной политике и внутренним документам Банка определение соответствия объекта статусу НВНОД, перевод объекта в / из состава НВНОД осуществляется на основании профессионального суждения. Бухгалтерский учет НВНОД после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в соответствии с изменениями в Положение № 302-П, вступающими в силу с 01.01.2012 года

Публикация пояснительной записки. В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о

деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.rshb.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров (участников) Банка.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев



Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

«27» апреля 2012 г.

36

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

27 АПР 2012

Директор

251

50

Директор
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Ольга Кучерова

27 апреля 2012 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 51 (пятьдесят один) лист.