

**«Российский сельскохозяйственный банк»
(Открытое акционерное общество)**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по годовому отчету
за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету «Российского сельскохозяйственного банка»
(Открытое акционерное общество)**

**Акционерам «Российского сельскохозяйственного банка» (Открытое
акционерное общество):**

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК
Аудит»).

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, ул. Бутырский Вал, 10.

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

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 Министерства Российской Федерации по налогам
и сборам № 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.

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» - Е.В. Филиппова.

Аудит проводился с 19 октября 2009 года по 30 апреля 2010 года.

В аудиторской проверке принимали участие:

Директора аудиторской фирмы ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»:

Кучерова Ольга

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 021932 от 4 февраля 2005 года, срок действия неограничен; уполномочена подписывать аудиторское заключение на основании Доверенности № GA – 00300 – 0609 - зао от 8 июня 2009 года.

Лазорина Екатерина Владимировна.

Аудиторы:

Сурова Наталья Александровна

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 024038 от 26 июля 2005 года, срок действия неограничен.

Кондратюк Елена Александровна

квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К028511 от 29 апреля 2008 года, срок действия неограничен.

Специалисты:

Арончикова Вера Николаевна;

Ахмедова Эльвина Маратовна;

Бдоян Франц Хачатурович;

Буров Владимир Владимирович;

Голубева Наталья Викторовна;

Горбунов Денис Викторович;

Горелова Марина Алексеевна;

Горшенин Алексей Сергеевич;

Григорьев Александр Владимирович;
Григорян Ануш;
Грицкевич Елена Викторовна;
Зарипова Гузель Рустамовна;
Канафина Аэлита Фанавизовна;
Кашкин Иван Вениаминович;
Козлов Владимир Александрович;
Костенко Елизавета Александровна;
Лымарь Екатерина Алексеевна;
Маринченко Дмитрий Игоревич;
Менкова Мария Анатольевна;
Морозов Виктор Евгеньевич;
Полежаев Станислав Александрович;
Рамсден Марк Эндрю;
Ратинская Анна Вадимовна;
Сложеникина Мария Николаевна;
Соловьев Данила Александрович;
Титов Антон Евгеньевич;
Урвин Хейдон;
Шестакова Екатерина Александровна;
Шмаров Никита Игоревич;
Юлдашева Анна Алексеевна;
Юнь Марина Валерьевна;
Якубовская Диана Леонидовна.

Аудлируемое 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.

Годовой отчет

В состав годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У») включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания № 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания № 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств, составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания № 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания № 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах, составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания № 2089-У;
- Пояснительная записка.

Закрытое акционерное общество
"ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"
(ЗАО "ПвК Аудит")
Бизнес-центр «Белая площадь»
125047, Москва
ул. Бутырский Вал, 10
телефон +7 (495) 967 6000
факс +7 (495) 967 6001
www.pwc.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по годовому отчету «Российского сельскохозяйственного банка»
(Открытое акционерное общество).**

**Акционерам «Российского сельскохозяйственного банка» (Открытое
акционерное общество):**

- 1 Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Российского сельскохозяйственного банка» (Открытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк) за период деятельности с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет Банка в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах 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 Банка России. 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.
- 2 Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данного годового отчета.
- 3 Мы провели аудит в соответствии с:
 - Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
 - Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
 - федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
 - нормативными актами Банка России по вопросам деятельности кредитных организаций и
 - международными стандартами аудита.

Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Наш аудит в соответствии с требованиями российского законодательства проводился на выборочной основе и включал изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в годовом отчете информации о финансово-хозяйственной деятельности Банка, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка при подготовке годового отчета, а также оценку общего представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный нами аудит в соответствии с требованиями российского законодательства представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях годового отчета.

- 4 По нашему мнению, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет Открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, применимого к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

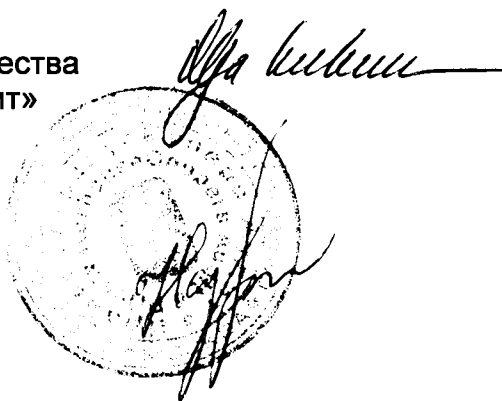
30 апреля 2010 года

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

О. Кучерова

Аудитор
квалификационный аттестат
на право осуществления
аудиторской деятельности
в области банковского аудита
№ К 024038 от 26 июля 2005 года,
срок действия неограничен.

Н.А. Сурова



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 2010 года

Кредитной организации ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	12 363 359	5 297 904
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 644 335	28 145 019
2.1	Обязательные резервы	2 974 175	961 572
3	Средства в кредитных организациях	62 676 746	46 053 480
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 212 632	17 667 682
5	Чистая ссудная задолженность	779 550 544	672 656 264
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 097 205	11 220 567
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1 888 213	141 219
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 851 058	8 314 454
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 196 802	10 663 082
9	Прочие активы	16 977 197	10 046 040
10	Всего активов	950 569 878	810 064 492
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	69 969 591	105 000 000
12	Средства кредитных организаций	283 095 290	278 190 446
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	400 348 647	298 032 031
13.1	Вклады физических лиц	79 317 924	49 123 199
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	23 317
15	Выпущенные долговые обязательства	70 950 170	53 411 626
16	Прочие обязательства	12 913 702	9 349 349
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	74 715	85 111
18	Всего обязательств	837 352 115	744 091 880


III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	106 223 000	61 223 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	4 326 943	1 735 417
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 274 480	- 2 038 849
24	Переоценка основных средств	1 542 826	1 841 400
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	471 408	1 787 473
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	928 066	1 424 171
27	Всего источников собственных средств	113 217 763	65 972 612
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	33 203 957	41 069 403
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	36 004 345	23 218 712

Председатель Правления



Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер



О.В. Никонов



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ГрайсвогтраусКуперс Аудит"

30 АПР 2010

Директор  383

Код территории по ОКATO	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 2009 год

Наименование кредитной организации ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	102 352 558	66 368 168
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13 568 906	12 324 624
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	83 905 933	52 112 207
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 877 719	1 931 337
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	69 108 236	45 020 691
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	30 283 025	26 085 161
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	32 999 785	13 862 299
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5 825 426	5 073 231
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	33 244 322	21 347 477
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:	- 17 305 489	- 8 480 836
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 344 507	- 75 110
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	15 938 833	12 866 641
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 94 347	21 367
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2 591 979	1 045 344
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 1 721	23 815
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 299 596	- 1 413 324
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 055 010	2 523 620
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	38 980	67 970
12	Комиссионные доходы	3 221 796	3 434 074
13	Комиссионные расходы	1 624 924	845 210
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 123 295	1 237
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	2 047

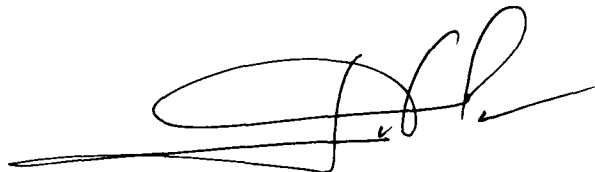
30 АПР 2010

Директор

В.А. Кудряков 384

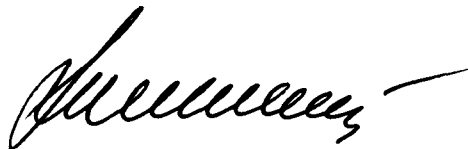
	удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 341 241	- 43 585
17	Прочие операционные доходы	699 845	129 649
18	Чистые доходы (расходы)	22 061 319	17 813 645
19	Операционные расходы	18 647 017	14 742 320
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 414 302	3 071 325
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 486 236	1 647 154
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	928 066	1 424 171
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	928 066	1 424 171

Председатель Правления



Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер

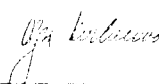



О.В. Никонов

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Грибское-РухаусКупере Аудит"

30 АПР 2010

Директор

 385

Код территории по ОКATO	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 01 января 2010 года

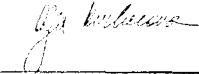
Кредитной организации ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	111 111 911	45 710 344	156 822 255
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	61 223 000	45 000 000	106 223 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	61 223 000	45 000 000	106 223 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	1 735 417	2 591 526	4 326 943
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3 211 644	- 1 685 785	1 525 859
1.5.1	прошлых лет	3 211 644	- 2 740 236	471 408
1.5.2	отчетного года	0	1 054 451	1 054 451
1.6	Нематериальные активы	7 281 340	47 094	54 375
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	45 566 280	604 660	46 170 940

30 АПР 2010

Директор  386

	облигационный займ) по остаточной стоимости			
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.6	X	21.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	14 372 618	17 728 983	32 101 601
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 145 647	17 281 401	31 427 048
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	141 860	457 978	599 838
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	85 111	- 10 396	74 715
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

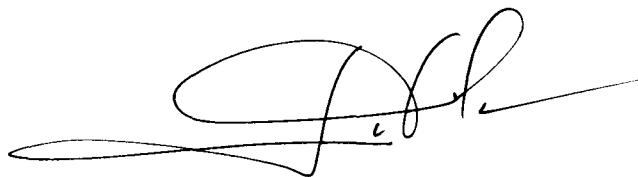
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 41 383 338, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 2 953 750;
- 1.2. изменения качества ссуд 25 421 579;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 545 355;
- 1.4. иных причин 12 462 654;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 24 101 937, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 40 478;
- 2.2. погашения ссуд 7 453 892;
- 2.3. изменения качества ссуд 8 940 594;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 257 720;
- 2.5. иных причин 7 409 253.

Председатель Правления



Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер



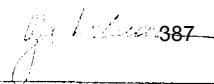
О.В. Никонов



ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому отчету
ЗАО "Прайвот, граучекуере Аудит"

30 АПР 2013

Директор

 387

Код территории по ОКATO	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 01 января 2010 года

Кредитной организации ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»

(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409813

Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.7		18.6	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	169.1		173.3	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	96.0		190.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	85.4		83.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.0	Максимальное	20.5
			Минимальное	0.5	Минимальное	2.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	70.8		110.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6		0.6	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0.6	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов					

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трансфинанс-Аудит"

30 АПР 2010

Директор

388-

	сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер

О.В. Никонов



ПРИСТУПЕНИЕ
к аудиту финансовой отчетности
ЗАО "Гриффинс Групп Куперс Аудит"

30 АПР 2010

Директор

389

15

Код территории по ОКATO	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 2009 год
(отчетный год)

Кредитной организации ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»
(ОАО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	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:	15 244 825	7 293 417
1.1.1	Проценты полученные	100 612 236	63 101 957
1.1.2	Проценты уплаченные	- 67 190 422	- 40 949 333
1.1.3	Комиссии полученные	3 081 700	3 434 074
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 1 620 788	- 845 210
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	45 715	309 320
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	25 011
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с	- 299 596	- 1 413 324

Директор _____

3907

	иностранной валютой		
1.1.8	Прочие операционные доходы	746 749	- 53 138
1.1.9	Операционные расходы	- 18 454 921	- 14 543 582
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	- 1 675 848	- 1 772 358
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 63 358 855	- 21 622 374
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 2 012 603	1 469 274
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 2 451 071	- 17 341 622
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	- 15 723 953	- 39 350 620
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	- 115 325 496	- 207 570 036
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	- 5 330 591	- 3 083 700
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	- 35 030 409	105 000 000
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	- 3 277 806	51 087 484
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	97 351 162	96 913 445
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 23 317	23 317
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	16 871 208	- 8 316 026
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 594 021	- 453 890
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 48 114 030	- 14 328 957
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	- 27 245 348	- 1 545 260
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	31 105 019	- 2 053 773
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	1 256 708
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	517 709	- 444 235
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 4 344 683	- 3 897 823
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	151 733	10 016
2.7	Дивиденды полученные	316	3 530
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	184 746	- 6 670 837
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	45 000 000	33 495 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 148 712	- 178 368

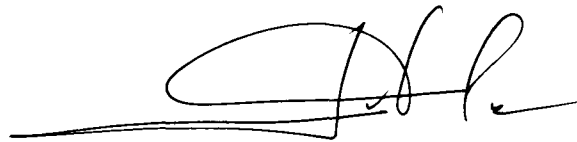
Директор

391

17

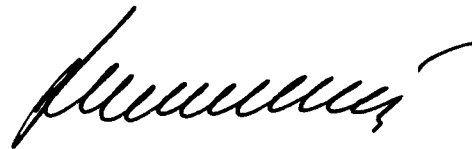
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	44 851 288	33 316 632
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	630 164	239 035
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	- 2 447 832	12 555 873
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	32 481 351	19 925 478
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	30 033 519	32 481 351

Председатель Правления



Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер



О.В. Никонов



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому отчету
ЗАО "Гарант-аудит и консалтинг"

30 АПР 2010

Директор  392

**Пояснительная записка к бухгалтерскому отчету
ОАО «Россельхозбанк» за 2009 год**

1. Уставные цели Банка и его стратегическая деятельность

Открытое акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 13 июня 2000 года, регистрационный номер 3349.

В течение 2009 года Банк продолжал работу по обеспечению доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах.

Характерной особенностью 2009 года является сложная ситуация на финансовых рынках и трудности из-за потери ликвидности, возникшие у многих банков вследствие падения котировок ценных бумаг и закрытия банками взаимных лимитов кредитования. Правительством Российской Федерации и Банком России были предприняты необходимые меры, направленные на разрешение сложившейся ситуации.

В непростых условиях осложнения ситуации на финансовых рынках в Банке был своевременно создан необходимый резерв ликвидности. На протяжении отчетного периода значения норматива мгновенной и текущей ликвидности превышали минимальный уровень, установленный Банком России. Банк исполняет все свои обязательства перед клиентами и контрагентами.

В отчетном периоде Банк не только динамично наращивал ключевые показатели деятельности: кредитный портфель, ресурсную базу, собственный капитал, но и росла численность обслуживаемых им клиентов, развивалась региональная сеть.

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.

Учитывая экономическую ситуацию в мире в 2009 году и её влияние на экономику нашей страны, 4 февраля 2009 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации: долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной и национальной валюте с BBB+ до BBB, прогноз – «негативный», краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте - с F2 до F3 и страновой потолок - с A- до BBB+.

Международное рейтинговое агентство Moody's 24 февраля 2009 года пересмотрело рейтинги депозитов и долговых обязательств в национальной валюте 8 российских банков.

В связи с указанными действиями рейтинговых агенств были изменены и кредитные рейтинги ОАО «Россельхозбанк».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело долгосрочный рейтинг ОАО «Россельхозбанк» в иностранной валюте с BBB+ до BBB, прогноз – «негативный».

30 АПР 2010 1

Директор

393

19

«негативный», краткосрочный рейтинг в иностранной валюте - с F2 до F3. Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне AAA(rus), прогноз - «стабильный», рейтинг поддержки подтвержден на уровне 2 и индивидуальный рейтинг - на уровне D.

Международное рейтинговое агентство Moody's пересмотрело рейтинг депозитов и долговых обязательств в иностранной валюте ОАО «Россельхозбанк» с A3/P-1 до Baa1/P-2, рейтинг депозитов в иностранной валюте подтвержден на уровне «Baa1», прогноз по рейтингам «стабильный». Moody's подтвердило рейтинг финансовой устойчивости 8 российских банков, понизив прогноз со стабильного на негативный для всех банков за исключением ОАО «Россельхозбанк», чей прогноз был пересмотрен с E+, «позитивный» до E+, «стабильный».

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

	31.12.2009	31.12.2008
Moody's	Долгосрочный в иностранной валюте - "Baa1" (стабильный) Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный) Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (стабильный) Долгосрочный в национальной валюте - Baa1 Краткосрочный в национальной валюте - Prime-2	Долгосрочный в иностранной валюте - "Baa1" (стабильный) Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный) Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (позитивный) Долгосрочный в национальной валюте – A3 Краткосрочный в национальной валюте - Prime-1
Moody's Interfax	Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru» Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»	Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru» Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»
Fitch Ratings	Долгосрочный – «BBB» (негативный) Краткосрочный – «F3» Поддержки - «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)» (стабильный)	Долгосрочный – «BBB+» (негативный) Краткосрочный – «F2» Поддержки - «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)» (стабильный)

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
аудиторского комитета
ЗАО "Грантисон-Рухаус-Купер-Аудит"

30 АПР 2010

2

Директор

394

20

В течение года проведена работа по обеспечению присвоения высоких рейтингов BBB и Baa1 агентствами Fitch и Moody's, выпуску еврооблигаций ОАО «Россельхозбанк» на сумму 1 млрд. долларов США, произведенному в июне 2009 г.

По итогам 2009 года ОАО «Россельхозбанк» занял 276 место по размеру капитала, шагнув вперед почти на 100 позиций, в ежегодном рэнкинге 1000 крупнейших банков мира, согласно журналу «The Banker».

Авторитетное международное издание «Euromoney» признало Россельхозбанк «Лучшим банком по эффективности управления».

В течение 2009 года подготовлен годовой отчет Банка по международным стандартам на английском языке и разослан иностранным партнерам и инвесторам. Годовой отчет ОАО «Россельхозбанк» на английском языке за 2008 год стал лауреатом в номинациях «Лучший годовой отчет на английском языке» и «Лучший годовой отчет для иностранных инвесторов», а также вошел в тройку лидеров в номинации «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» по результатам ежегодного конкурса годовых отчетов, проводимого рейтинговым агентством «Эксперт РА».

2. Об итогах деятельности Банка в 2009 году

За 2009 год валюта баланса Банка увеличилась в 1,17 раза и по состоянию на 1 января 2010 года составила 950,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2010 года составили 156,8¹ млрд. рублей, увеличившись в 1,4 раза по сравнению с размером собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2009 года.

В структуре капитала за отчетный период произошли следующие изменения: дополнительный капитал вырос с 47,4 млрд. рублей до 47,7 млрд. рублей или на 0,3 млрд. руб., основной капитал с 63,8 млрд. рублей до 109,2 млрд. рублей или на 45,4 млрд. руб. Увеличение основного капитала связано с выделением по решению Правительства РФ в 2009 году 45 млрд. рублей в уставный капитал Банка.

В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая судная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2010 года составляет 82,0%² (на 1 января 2009 года: 83,0%) от общего объема активов Банка. Доля средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2010 составила 6,6% (на 1 января 2009 года: 5,7%) от величины активов Банка, доля средств в Центральном Банке - 2,2% (на 1 января 2009 года: 3,5%), чистых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - 2,1% (на 1 января 2009 года: 2,2%), чистых вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - 1,3% (на 1 января 2009 года: 1,4%).

¹ Расчет размера величины собственных средств произведен в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

² В данном разделе данные приведены в соответствии с формой 0409806, порядок составления которой описан в Указании Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

30 АПР 2010

3

Директор

395

21

В структуре пассивов Банка доминируют средства клиентов (некредитных организаций) – 42,1% (на 1 января 2009 года: 36,8%), средства кредитных организаций – 37,1% (на 1 января 2009 года: 34,3%), средства акционеров (участников) – 11,2% (1 января 2009 года: 7,6%), выпущенные долговые обязательства – 7,5% (на 1 января 2009 года: 6,6%). Неиспользованная прибыль по состоянию на 1 января 2010 года составила 0,05% (на 1 января 2009 года: 0,2%) от общего объема пассивов Банка.

В составе Отчета о прибылях и убытках Банка за 2009 год процентные доходы составили 102,4 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2008 годом в 1,5 раза.

Процентные доходы Банка за 2009 год имеют следующую структуру:

- процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) - 82,0%;
- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях - 13,2%;
- процентные доходы от вложений в ценные бумаги – 4,8%.

Таким образом, операции кредитования обеспечили наибольшую часть всех доходов, полученных Банком в 2009 году.

В отчетном году продолжился рост чистой ссудной задолженности, которая по состоянию на 1 января 2010 года составила 779,6 млрд. рублей, увеличившись в 1,2 раза по сравнению с чистой ссудной задолженностью на 1 января 2009 года.

Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2010 года составила 810,5 млрд. рублей (на 1 января 2009 года: 686,7 млрд. рублей).

Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2010 года имеет следующую структуру:

- кредитный портфель Банка, который в свою очередь состоит из:
 - кредитов, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) – 546,1 млрд. рублей или 67,4% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2009 года: 408,0 млрд. рублей или 59,4% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери);
 - кредитов, предоставленных физическим лицам - 66,0 млрд. рублей или 8,1% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2009 года: 57,7 млрд. рублей или 8,4% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери);
- предоставленные межбанковские кредиты и размещенные межбанковские депозиты - 191,9 млрд. рублей или 23,7% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2009 года: 217,3 млрд. рублей или 31,6% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери);

Копия отчета
ЗАО "Промислбанк-Аудит"

30 APR 2010 4

Директор

- векселя - 0,6 млрд. рублей или 0,1% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2009 года: 2,6 млрд. рублей или 0,4% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери);
- прочее – 5,8 млрд. рублей или 0,7% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери (на 1 января 2009 года: 1,1 млрд. рублей или 0,2% от ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери).

Операционные расходы Банка увеличились в 1,3 раза и составили в отчетном году 18,6 млрд. рублей, по сравнению с операционными расходами за 2008 год в размере 14,7 млрд. рублей. Данное увеличение расходов связано с плановым открытием большого числа дополнительных офисов и с расширением штата сотрудников Банка с 24,2 тысяч до 28,7 тысяч человек (фактическое значение) по состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2009 года соответственно.

3. Управление рисками

Целью управления рисками 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.

В условиях глобального экономического кризиса Банком принимаются меры, направленные на обеспечение стабильной финансовой деятельности и реализацию поставленных задач кредитования сельхозтоваропроизводителей и других предприятий и организаций АПК.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в условиях развивающихся кризисных явлений на финансовом рынке Банком в первоочередном порядке проведены следующие мероприятия.

В области организации кредитной работы Банком утверждены «Приоритетные направления в Кредитной политике ОАО «Россельхозбанк» на 2009 год» и «Приоритетные направления в Кредитной политике ОАО «Россельхозбанк» на 2010 год», дополняющие действующую Кредитную политику Банка на 2008 - 2012 годы. Внесены изменения в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков, в том числе обеспечено встраивание в кредитный процесс взаимодействия с бюро кредитных историй, приняты конкретные меры по обеспечению качества мониторинга выданных ссуд. 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.

ОАО «Россельхозбанк» от независимого Аудитора

30 АПР 2010

5

Д. Г. Г. Г.

397

Банком принят комплекс мер, направленных на активизацию работы с проблемной задолженностью. Департаментом по работе с активами, основной задачей которого является обеспечение эффективной стратегии управления проблемными активами и погашения просроченной ссудной задолженности, проводится работа, в том числе, по созданию инфраструктуры, обеспечивающей всевозможные методы работы с проблемной задолженностью.

Реализован пакет антикризисных мер Банка по обеспечению ликвидности, который включает в себя создание и поддержание резерва ликвидности на уровне достаточном для обеспечения не только текущих обязательств перед клиентами и банками-партнёрами, но и потенциально возможных в условиях финансовой нестабильности. Усилен контроль со стороны головного офиса 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 объёмами требований и обязательств Банка в различных временных интервалах и оперативно сигнализировать о необходимости управленческого воздействия.

Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском рынке обеспечен контроль уровней кредитного риска банков-контрагентов, существенно оптимизированы лимиты по операциям с контрагентами. Ужесточены требования к формируемому портфелю ценных бумаг. В соответствии с решением Антикризисного комитета обеспечена процедура ежемесячного стресс-тестирования.

Банком проводится серьезная работа в области наращивания и оптимизации структуры ресурсной базы. В 2009 году была достигнута ее существенная диверсификация.

Полномочия по принятию кредитного риска в 2009 году 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:

до 10.08.2009 - в размере свыше 2 000 000 тысяч рублей;

после 10.08.2009 - в размере свыше 4 000 000 тыс. 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:

до 10.08.2009 - в размере до 2000 000 тысяч рублей включительно;

после 10.08.2009 и в размере до 4 000 000 тыс. рублей включительно.

Кредитный комитет 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

500 млн. рублей включительно;

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.

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

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

Региональным филиалам и дополнительным офисам уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам. В настоящее время максимальный размер концентрации портфеля в одном региональном филиале Банка определен на уровне 15% от совокупного ссудного портфеля Банка.

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.

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

Управление рыночными рисками состоит в выявлении рисков, их оценке, прогнозировании рыночных цен, валютных курсов, рыночных процентных ставок, определении приемлемого уровня рисков по открытым позициям, их лимитировании (создании системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятном изменении рыночной конъюнктуры), выработке механизмов страхования рисков.

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

Управление рыночными рисками в Банке осуществляется Правлением и Ресурсным комитетом в рамках предоставленных им полномочий.

3 АО "Грантисон-Аудит"

3 0 АТР 2010

7

Директор

399

Банк планирует мероприятия на случай неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, курсов иностранных валют, а также возможных убытков, связанных с изменением уровня процентных ставок. Указанные мероприятия являются составной частью системы управления рисками Банка и служат превентивной мерой на случай необходимости обеспечения бесперебойной работы Банка и сохранности капитала.

Полномочия по принятию решений в случае резкого изменения рыночной ситуации возлагаются на Председателя Правления Банка или Ресурсный комитет Банка, в зависимости от установленной процедуры контроля конкретных видов лимитов.

При возникновении необходимости дополнительных расходов для покрытия финансовых потерь полномочия по принятию решений возлагаются на Правление Банка.

В Банке существует обширная иерархия лимитов: структурные лимиты, позиционные, лимиты убытков (stop-loss), лимиты на параметры операций и др. Управление оценки и контроля ликвидности и рыночных рисков постоянно оптимизирует данную систему лимитов.

Лимиты устанавливаются на:

- предельно допустимый объем вложений в те или иные виды активов (размещение ресурсов) или обязательств (привлечение ресурсов);
- предельно допустимую величину потерь (убытков) и прибыли при изменении стоимости финансовых инструментов («стоп-лосс»);
- персональный лимит (ограничение полномочий) работников Банка по принятию самостоятельных решений о совершении определенных видов операций;
- предельно допустимое соотношение между отдельными показателями активов и пассивов, в т.ч. внебалансовых требований и обязательств (предельная открытая позиция, предельное значение иных относительных показателей);
- различные характеристики финансовых инструментов (дисконты и пр.).

Банк контролирует валютную позицию в разрезе валют в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Оценка валютного риска и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам производится методом VAR (Value At Risk). Отчеты о состоянии рыночного рынка подготавливаются на основе утвержденных Методик оценки процентного, валютного и риска общих и специфических изменений на рынке по долевым инструментам и представляются руководству Банка и руководителям заинтересованных подразделений в соответствии с действующими внутрибанковскими нормативными документами.

Для расчета VAR по портфелям и позициям Банка принят доверительный уровень 95%, оценка проводится на основе ретроспективных данных о ценах закрытия (как наиболее динамичной и более точно отражающей риск) за 250 дней, период оценки - 1 день. Таким образом, VAR показывает, какой максимальный убыток/прибыль может принести текущий портфель в течение одного торгового дня с вероятностью оценки.

30 АПР 2011

95%, при этом в 5% случаев убытки/прибыль могут превысить это значение.

4. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику

В целях приведения Учетной политики Банка в соответствие с требованиями Положения 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) в 2009 год были внесены отдельные изменения, касающиеся уточнения текущей справедливой стоимости ценных бумаг (кроме векселей), определения порядка передачи активов в доверительное управление, уточнения признаков обесценения ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи».

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В соответствии с Положением Банка России № 302-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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 используемые в целях извлечения дохода. Последняя переоценка основных средств была произведена Банком по состоянию на 1 января 2010 года;
- 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).

При подготовке Отчета о Движении Денежных Средств, входящего в состав годового отчета банка за год, закончившегося 31 декабря 2009 года, Банк комбинировал использование указаний Центрального Банка РФ 1376-У и 2332-У. Также при расчете были использованы корректировки, рассчитанные Банком самостоятельно, которые не противоречат перечисленным выше указаниям ЦБ РФ и их использование

30 APR 2010

9

Директор

401

27

согласовано с регулятором.

6. О порядке составления бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета за 2009 год Банком были проведены мероприятия по подготовке к годовому отчету.

Клиентам Банка выданы выписки всех лицевых счетов по состоянию на 1 января 2010 года. Проведена работа по получению от клиентов письменного подтверждения остатков средств, числящихся на счетах.

Проведена инвентаризация, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 ноября 2009 года. В результате инвентаризации недостач и излишек не выявлено. Анализ капитальных вложений, 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.

В результате проведенной ревизии кассы по состоянию на 1 января 2010 года расхождений между фактическим наличием денежных средств, ценностей и данными бухгалтерского учета не установлено.

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.

Общая сумма дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка по состоянию на 1 января 2010 года составляет 1,5 млрд. рублей (на 1 января 2009 года: 0,8 млрд. рублей), из нее проблемная задолженность в сумме 8,3 млн. рублей, в том числе:

- задолженность клиентов головного офиса и Якутского регионального филиала за не поставленные товары и не оказанные услуги – 2,7 млн. рублей;
- хищение денег в результате разбойного нападения в Чеченском региональном филиале – 5,0 млн. рублей (уголовное дело приостановлено) и Ингушском региональном филиале – 0,6 млн. рублей (ведется следствие).

По всей проблемной дебиторской задолженности создан 100-процентный резерв на возможные потери.

Исполнитель
Клиент
Генеральный директор Аудит

30 АПР 2010 10

Директор

402

28

7. Некорректирующие события после отчетной даты

В феврале 2010 года произошло увеличение уставного капитала Банка в размере 825 млн. рублей, акции были полностью оплачены 3 февраля 2010 года.

В марте 2010 года Банк осуществил выпуск еврооблигаций, номинированных в рублях, на сумму 30 000 миллионов рублей с датой погашения в марте 2013 года и выплатой купонного дохода каждые полгода в размере 7.5% годовых.

В феврале 2010 года Банком получены Решения Арбитражного суда Республики Бурятия по делу № А10-3192/2009 о признании договора № 085900/4012 от 20 ноября 2008 года и делу № А10-3080/2009 о признании договора № 085900/4008 от 20 ноября 2008 года о предоставлении отступного недействительными. В соответствии с применением последствий недействительности указанных сделок ОАО «Россельхозбанк» обязан возвратить ОАО «Бурятмясопром» имущество, полученное по указанным договорам, однако до настоящего времени не завершена государственная регистрация перехода права собственности от ОАО «Россельхозбанк» к ОАО «Бурятмясопром» в соответствии с действующим законодательством и имущество числится на счете 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 964 млн. рублей.

22 января 2010 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило с «негативного» до «стабильного» прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента (РДЭ) ОАО «Россельхозбанк», остальные рейтинги Банка подтверждены на текущем уровне. Повышение прогноза по долгосрочному РДЭ Банка отражает высокую вероятность предоставления поддержки со стороны государства в случае необходимости — ОАО «Россельхозбанк» находится в 100-процентной государственной собственности и, являясь агентом Правительства по развитию АПК, в значительной мере исполняет роль инструмента государственной политики. Данное рейтинговое действие последовало за повышением Fitch Ratings прогноза по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента («РДЭ») Российской Федерации с «негативного» до «стабильного».

8. Разводненная прибыль на акцию

Разводненная и базовая прибыль на акцию Банка совпадают и составляют 9,4 тысяч рублей на акцию.

9. Сообщение о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием

Банк подтверждает соответствие банковских операций, отраженных по счетам бухгалтерского учета, характеристике счетов, приведенной в Положении Банка России № 302-П.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Председатель Правления

Ю.В. Трушин

Главный бухгалтер

О.В. Никонов

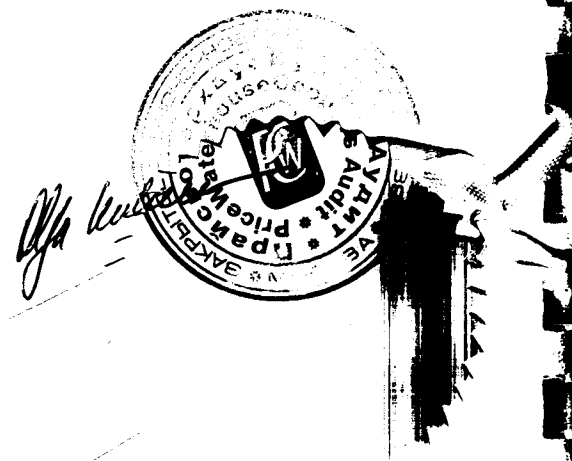


11

403

Директор
Закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова

30 апреля 2010 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 30 (Тридцать) листов.