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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года

Аудиторское заключение

Акционеру «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

Акционеру «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 (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (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 Банка, 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
8 апреля 2013 года

 Н.Ю. Дмитриева


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 2013 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	23 281 833	19 634 677
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	41 565 781	31 156 734
2.1	Обязательные резервы	9 153 464	8 417 133
3	Средства в кредитных организациях	23 695 739	49 448 217
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 631	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 299 718 387	1 110 498 392
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 494 235	99 863 488
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36 753 543	20 753 783
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 284 812	31 260 403
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 107 588	19 335 217
9	Прочие активы	38 595 699	23 044 012
10	Всего активов	1 577 886 705	1 384 241 140
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	10 000 000	0
12	Средства кредитных организаций	325 245 296	217 904 594
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	867 495 479	878 778 679
13.1	Вклады физических лиц	185 266 179	149 567 284
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523 221	0
15	Выпущенные долговые обязательства	169 066 688	130 596 016
16	Прочие обязательства	26 013 071	17 746 040
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	337 868	576 585

18	Всего обязательств	1 398 681 623	1 245 601 914
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	188 048 000	148 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	6 728 406	5 783 533
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 694 942	- 1 064 280
24	Переоценка основных средств	1 823 684	1 861 701
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	- 17 223 861	- 17 261 878
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	523 795	1 272 150
27	Всего источников собственных средств	179 205 082	138 639 226
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	117 019 000	73 508 818
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	30 830 505	29 592 137
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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 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 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:	143 005 779	119 774 467
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	12 037 869	9 762 125
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	123 005 167	104 111 549
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	7 962 743	5 900 793
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	91 959 792	68 345 044
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	22 420 539	16 660 294
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	57 274 980	42 639 311
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	12 264 273	9 045 439
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 045 987	51 429 423
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:	- 24 187 151	- 21 678 264
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 2 380 178	- 1 926 087
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 858 836	29 751 159
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 943	- 72 672
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	482 419	443 599
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 32 874	- 6 599
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 891 378	679 793
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 5 397 785	540 219
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	16 909	26 987
12	Комиссионные доходы	8 139 149	5 693 106
13	Комиссионные расходы	1 030 901	1 033 278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	630	0

15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 1 606 176	- 3 723 580
17	Прочие операционные доходы	373 705	2 867 048
18	Чистые доходы (расходы)	33 868 233	35 165 782
19	Операционные расходы	31 737 351	28 566 550
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 130 882	6 599 232
21	Начисленные (уплаченные) налоги	1 607 087	5 327 082
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	523 795	1 272 150
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	523 795	1 272 150

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



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 2013 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:	173 359 103	22 246 434	195 605 537
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	148 048 000	40 000 000	188 048 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	148 048 000	40 000 000	188 048 000
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	5 783 533	944 873	6 728 406
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	- 18 675 874	- 271 804	- 18 947 678
1.5.1.	прошлых лет	- 17 261 878	38 017	- 17 223 861
1.5.2.	отчетного года	- 1 413 996	- 309 821	- 1 723 817
1.6	Нематериальные активы	56 536	- 2 024	54 512
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	57 196 100	- 2 430 854	54 765 246
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	15.7	X	14.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	102 554 055	21 840 448	124 394 503
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	97 231 160	20 637 298	117 868 458
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 746 310	1 441 867	6 188 177
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	576 585	- 238 717	337 868
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 63 014 049, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 19 734 536;
- 1.2. изменения качества ссуд 33 122 775;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 188 888;
- 1.4. иных причин 9 967 850.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 42 430 548, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 3 718 441;
- 2.2. погашения ссуд 17 504 592;
- 2.3. изменения качества ссуд 13 876 975;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 226 105;
- 2.5. иных причин 7 104 435.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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 2013 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	14.7		15.7	
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	70.1		100.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	68.9		139.9	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	88.0		83.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	12.5	Максимальное	18.4
			Минимальное	0.7	Минимальное	0.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	69.1		70.9	
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		0.9	

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	2.4	2.7
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	X	X	X
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X
17	Норматив 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)	X	X	X

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



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 2012 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:	25 749 640	24 497 991
1.1.1	Проценты полученные	129 823 256	111 634 903
1.1.2	Проценты уплаченные	- 84 000 046	- 63 341 366
1.1.3	Комиссии полученные	6 749 141	5 491 896
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 1 034 093	- 1 029 418
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	540 920	225 075
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	24 253	- 137
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 891 378	679 793
1.1.8	Прочие операционные доходы	87 617	2 359 170
1.1.9	Операционные расходы	- 30 510 006	- 27 132 969
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 1 822 780	- 4 388 956
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 69 416 873	27 285 400
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 736 331	- 4 949 012
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3 967 473
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 227 143 417	- 276 468 219
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 2 456 564	- 3 364 906
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	10 000 000	- 3 844 967
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	108 551 676	- 20 751 781

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 280 009	299 789 086
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	38 003 050	32 199 077
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	84 704	708 649
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 43 667 233	51 783 391
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»	- 120 263 752	- 121 375 402
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	118 468 817	48 222 175
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	1 028 668	402 561
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 2 646 969	- 1 093 396
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	125 382	- 954 415
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 3 287 854	- 74 798 477
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	40 000 000	40 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 318 038	- 253 428
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	39 681 962	39 746 572
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 5 159 481	3 192 832
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 12 432 606	19 924 318
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	91 822 495	71 898 177
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	79 389 889	91 822 495

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Пояснительная записка к годовому отчету ОАО «Россельхозбанк» за 2012 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 01.01.2013 года составила 31863 человек (по состоянию на 01.01.2012: 31751 человек).

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 2012 году количество внутренних структурных подразделений Банка уменьшилось на 14 в рамках мероприятий по повышению эффективности работы региональной сети.

Обособленные (филиалы) и внутренние структурные подразделения,
а также представительства Банка по состоянию на 01.01.2013

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	78	
2	дополнительные офисы	1448	
3	операционные офисы	47	
4	операционные кассы вне кассового узла	9	
5	зарубежные представительства Банка:	5	
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
5.5	Представительство в Республике Армения		Республика Армения

По состоянию на 01.01.2013 Банк является головной организацией следующей группы:

№ п/п	Организации, на которые Банк оказывает существенное влияние
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом Агроторг»
2.	Закрытое акционерное общество «АГРОкредит-информ»
3.	Общество с ограниченной ответственностью «Агроторг-Трейд»
4.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг Тульский»
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Краснодар-Агро»
6.	Открытое акционерное общество «Рассвет»
7.	Открытое акционерное общество «Лужский комбикормовый завод»
8.	Открытое акционерное общество «Лужский мясокомбинат»
9.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг-Самарский»
10.	Общество с ограниченной ответственностью «Доминант»

11.	Общество с ограниченной ответственностью «АгроИнвест»
12.	Закрытое акционерное общество «Агро-проект»
13.	Закрытое акционерное общество «Хомяковский хладокомбинат»
14.	Общество с ограниченной ответственностью «Оптовые технологии»
15.	Закрытое акционерное общество «Агрохолдинг «СП-Холод»
16.	Общество с ограниченной ответственностью «Бригантина»
17.	Общество с ограниченной ответственностью «Агролюкс»
18.	Открытое акционерное общество «Албашский элеватор»
19.	Открытое акционерное общество «Белоглинский элеватор»
20.	Открытое акционерное общество «Величковский элеватор»
21.	Открытое акционерное общество «Еянский элеватор»
22.	Открытое акционерное общество «Крыловский элеватор»
23.	Открытое акционерное общество «Ладожский элеватор»
24.	Открытое акционерное общество «Малороссийский элеватор»
25.	Открытое акционерное общество «Ровненский элеватор»
26.	Открытое акционерное общество «Степнянский элеватор»
27.	Открытое акционерное общество «Уманский элеватор»
28.	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование»
29.	Общество с ограниченной ответственностью «СтройКом»
30.	Общество с ограниченной ответственностью «Трейд-агро ЮГ»
31.	Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами»
32.	Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская сахарная компания»*
33.	Общество с ограниченной ответственностью «Агростар»*
34.	Общество с ограниченной ответственностью «Карламанский сахар»*
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Раевская»*
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Раевсахар»*
37.	Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Красный клин»*
38.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Башкирский сахар»*

* Данные организации не входят в состав группы по форме отчетности 0409801 «Отчет о составе банковской (консолидированной) группы» в связи с тем, что классифицируются Банком как активы для продажи в течение 12 месяцев с момента приобретения и не требуют консолидации в соответствии с Положением Банка России от 30.07.2002 № 191-П.

Информация о направлениях деятельности Банка. Ключевой задачей Банка является 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 2012 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. На сегодняшний день, будучи представлен во всех регионах России, Банк занимает лидирующие позиции по объему кредитования агропромышленного комплекса. Кредитный портфель юридических лиц в 2012 году вырос на 12,3% и составил 907 млрд. рублей.

Доля Банка на рынке кредитования сельского хозяйства составляет около 40%, в секторе пищевой и перерабатывающей промышленности – 13,5%. На развитие растениеводства Банком направлено 53,6 млрд. руб., основной объем предназначен для финансирования текущих потребностей заемщиков, в том числе связанных с проведением сезонных сельскохозяйственных работ. Одним из приоритетных направлений в кредитной политике Банка является финансирование развития животноводства. Производителям продукции животноводства Банк предоставил суммарно более 55,1 млрд. руб. по всем регионам России. Предприятиям смешанного растениеводства - животноводства Банком предоставлено 61,3 млрд. руб.

В целях создания условий для успешного проведения посевных и уборочных работ в течение 2012 года Банком были снижены процентные ставки, упрощены условия предоставления кредитов и сокращены сроки рассмотрения кредитных заявок. Банк обеспечил около 73% финансирования сезонных полевых работ в стране, выдав на эти цели кредиты в объеме более 140 млрд. рублей.

Особое внимание Банк уделяет кредитной поддержке малых форм хозяйствования в АПК, в том числе разработан новый кредитный продукт для начинающих фермеров с льготными условиями кредитования.

В Банке действует ориентированная на Госпрограмму линейка кредитных продуктов для субъектов АПК (70 программ кредитования) по всей цепочке производства, переработки и реализации сельхозпродукции. По итогам 2012 года в рамках реализации Госпрограммы и региональных программ развития сельского хозяйства и АПК направлено 385,4 млрд. рублей, в том числе предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности – 61,2 млрд. рублей.

По розничному кредитованию в 2012 году начал действовать ряд новых программ, что позволило увеличить объем розничного кредитного портфеля на 51,5 млрд. рублей (35%). Доля розничных кредитов в портфеле Банка выросла за отчетный период с 15,3% до 17,9%.

Указанные меры позволили Банку увеличить чистую ссудную задолженность в течение 2012 года на 17,0%¹.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. На конец 2012 года их доля составила 62,0% в общем объеме обязательств Банка против 70,6% на конец 2011 года. Объем клиентских средств в 2012 году уменьшился на 1,3%.

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.

Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.

Макроэкономика. На четвертый год посткризисного восстановления развитие мировой экономики пока не приняло черты устойчивого роста. Низкие темпы роста большинства развитых стран, явные признаки замедления ряда развивающихся стран, в первую очередь Китая, нарастание долговых проблем, сложная ситуация в Еврозоне, слабость финансовых институтов оказывали депрессивное влияние на деловую активность в мире. Как следствие, рост мирового ВВП в 2012 году снизился до 2,3%². Неопределенность на рынках усиливалась из-за угрозы «фискального обрыва», сохранения рисков распада

¹ Данные приведены в соответствии с формами отчетности 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 представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»

² Данные Всемирного банка

18

европейского монетарного союза и социально-политической напряженности в ряде регионов мира.

Вместе с тем наметились определенные позитивные изменения. В частности, темпы роста крупнейшей экономики мира – США – оказались выше ожиданий. Наметились признаки оживления на рынке недвижимости США. Благодаря решительным шагам, предпринятым властями еврозоны, после очередного обострения удалось стабилизировать ситуацию на европейских финансовых рынках и снять опасения распада еврозоны. Страны еврозоны постепенно движутся в направлении дальнейшей интеграции и формирования полноценного экономического союза. Продолжились усилия по решению сложной ситуации с государственными финансами и стабилизации финансовых рынков. Новые стимулирующие меры со стороны ведущих центральных банков мира привели к улучшению конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков. Значительная порция ликвидности досталась рынкам развивающихся стран.

Внешний сектор оказывал неоднозначное влияние на экономику и финансы Российской Федерации. С одной стороны рецессия в еврозоне, крупнейшем торговом партнере России, стала причиной ограничения объемных показателей российского экспорта, а также снижения цен ряда товаров экспортной группы. Вместе с тем новый этап количественного смягчения, напряженность на Ближнем Востоке и сохранение квот на добычу нефти странами – членами ОПЕК поддерживали высокий уровень мировых цен на энергоносители. Средняя цена на нефть сорта «Юралс» за 2012 год составила \$110,8. Рост мировых цен на зерно в условиях неурожая в основных зернопроизводящих странах поддержал доходы отечественных производителей.

На мировых финансовых рынках обстановка напряженности периодически сменялась стабилизацией и улучшением конъюнктуры, когда открывалось «окно» возможностей для размещений ценных бумаг эмитентами из России. Новый этап количественного смягчения способствовал улучшению условий привлечения финансовых ресурсов, а приток ликвидности поддержал внутренний финансовый рынок.

На фоне высоких цен на нефть макроэкономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной. Расходная часть федерального бюджета выросла на 17,7%, при этом бюджет оказался сбалансированным – профицит составил символические 0,02%. Это позволило не только сохранить совокупный объем государственного внешнего долга к концу 2012 года в пределах 3% ВВП, но также пополнить Резервный фонд за счет дополнительных нефтегазовых доходов на 713,48 млрд. рублей.

Счет текущих операций по итогам 2012 года в размере \$81,3 млрд, позволяет покрыть отток капитала (\$56,8 млрд. с учетом операций «валютный своп»). Как следствие, объем международных резервов Банка России увеличился по итогам года почти на \$39 млрд. Курс рубля, за исключением некоторого обесценения в мае-июле в целом оставался стабильным.

Индексация с 1 июля 2012 года тарифов естественных монополий и непредвиденный рост мировых цен на отдельные продовольственные товары привел к тому, что индекс потребительских цен по итогам 2012 года превысила целевой ориентир, однако его уровень удалось удержать на сравнительно низком уровне (106,6%). В условиях ускорения инфляции возник риск усиления инфляционных ожиданий, вследствие чего Банк России повысил процентные ставки по всем операциям регулирования ликвидности. Банк России продолжил политику повышения гибкости курсообразования и постепенного перехода к таргетированию процентных ставок. Как следствие, снизилось влияние интервенций Банка России на состояние ликвидности банковского сектора. Ситуация отсутствия избытка ликвидности сохранялась в течение всего 2012 года. В этих условиях вырос спрос на инструменты рефинансирования Банка России. Задолженность банков перед ЦБ по итогам 2012 года выросла более чем в 2 раза. Скоординированные действия

Банка России и Минфина по регулированию ликвидности способствовали поддержанию стабильной ситуации на денежном рынке.

Ситуация с ликвидностью банковского сектора вызывала потребность кредитных организаций в активах, способных служить обеспечением по операциям рефинансирования Банка России и междилерского РЕПО, что привело к росту спроса на рынке долговых ценных бумаг. Росту стоимости долговых инструментов также способствовала либерализация доступа иностранных инвесторов на рынок ОФЗ.

Рост реального сектора экономики по итогам 2012 года оказался сдержанным. Согласно предварительной оценке Росстата, по итогам 2012 года ВВП вырос на 3,4%. При этом поквартальные темпы роста свидетельствуют о замедлении экономической динамики с 4,9% в I кв. до 2,3% в IV кв. 2012 года. Основную часть прироста ВВП обеспечило потребление домохозяйств. Росту потребительского спроса способствовали индексация зарплат бюджетников в предвыборный период, а также бурный рост розничного кредитования. Темпы роста объемов в промышленности замедлились с 4,7% в 2011 году до 2,6% в 2012 году, в том числе в обрабатывающей промышленности - до 3,2% относительно уровня годичной давности, равного 5,3%.

Структура роста ВВП, представленная Росстатом, также указывает на то, что накопление запасов перестало быть фактором роста ВВП. Если в 2011 году накопление запасов обеспечило значительную часть годового роста ВВП, то в 2012 году его вклад был почти незаметным. Инвестиции в основной капитал по итогам 2012 года выросли на 6%.

Банковский сектор. Активы банковского сектора России по итогам 2012 года увеличились на 18,9%, причем основной рост был обеспечен за счет увеличения кредитных операций. Объем кредитов, выданных российскими банками нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года на 19,1%. Причем кредитование физических лиц росло опережающими темпами (прирост на 39,4%). Этому способствовал рост реальных доходов населения, рост потребительской уверенности, низкий уровень проникновения данного вида банковских услуг. Тем не менее, к концу года рост кредитования физических лиц замедлился в преддверии ужесточения Банком России регуляторных требований, а также на фоне роста процентных ставок, в особенности по ипотечным кредитам, снижения объема продаж автомобилей.

Темпы роста кредитования нефинансовых организаций были гораздо более низкими: по итогам 2012г. кредитный портфель вырос на 12,7%, что более чем в 2 раза ниже показателя предыдущего года. Снижение темпов кредитования нефинансовых организаций в России началось с сентября 2012 года, до этого годовые темпы роста превышали 20%. Этому способствовал целый ряд факторов: снижение инвестиционной активности, высокие процентные ставки, сохранение на балансах банков значительного объема проблемной задолженности, рефинансируемой банками.

Доля просроченной задолженности по кредитам по итогам 2012 года снизилась с 4,8% до 4,5% кредитного портфеля. При этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле нефинансовых организаций в течение года выросла с 4,6% до 4,9%, впоследствии она снизилась, вернувшись в целом по итогам 2012 года к исходному уровню 4,6%. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле населения снизилась с 5,2% до 4%. В условиях объявленного Банком России ужесточения с 2013 года подхода к резервированию части потребительских кредитов под конец года банки списывали просроченные долги, чтобы не доформировывать под них резервы.

Рынок ипотечного кредитования по итогам года показал хорошие темпы роста. По оценке АИЖК, в 2012 году банки выдали около 760 тыс. кредитов на сумму порядка 1,15 трлн. рублей. По итогам 11 месяцев объем ипотечных портфелей банков составлял 1,8 трлн. руб., из них новая выдача - 907,5 млрд. При этом основной рост пришелся на первую

половину 2012 года, активность заемщиков снизилась после того, как банки начали повышать ставки. Маркетмейкер ипотечного рынка Сбербанк в 2012 году повышал ставки по ипотеке дважды - в среднем на 1 п.п.

Основным источником формирования ресурсной базы банков оставались средства нефинансовых организаций (средства на расчетных счетах и привлеченные депозиты), на долю которых пришлось 38,7% общего объема привлеченных средств (на 01.01.2012 – 41,5%), а также вклады населения, составившие 35,3% объема привлеченных средств (в начале года – 35,2%). При этом в 2012 году кредитные организации активно привлекали средства Банка России в качестве источника формирования ресурсной базы. Доля средств Банка России в привлеченных средствах кредитных организаций увеличилась с 3,6% в начале года до 6,7% на конец 2012 года.

Совокупная прибыль до налогообложения российских банков по итогам 2012 года превысила 1 трлн. рублей, увеличившись на 19,3% по сравнению с 2011 годом.

С августа 2012 года Россия стала полноправным членом ВТО. Достигнутые условия вступления России в ВТО позволят сохранить сложившиеся условия конкуренции в банковском секторе и создать дополнительные механизмы доверия к равенству регулятивных условий деятельности российских банков вне зависимости от источника происхождения капитала.

АПК и смежные отрасли. Неблагоприятные погодные условия отрицательно повлияли на растениеводство, вызвали сокращение производства продукции сельского хозяйства в целом. По предварительной оценке Росстата индекс производства продукции сельского хозяйства в 2012 году составил 95,3%, растениеводства - 88%, производства пищевых продуктов - 105,1%.

В растениеводстве по большинству культур наблюдалось сокращение валовых сборов: урожай зерна по сравнению с предыдущим годом сократился на 25%, сахарной свеклы - на 8,9%, подсолнечника - на 17,9%, картофеля - на 10,2%.

В противовес растениеводству животноводство продемонстрировало рост валовых показателей, индекс производства продукции подотрасли составил 103,3%. В 2012 году производство скота и птицы на убой в живом весе в хозяйствах всех категорий выросло на 6,1% и составило 11,6 млн. тонн. В сельскохозяйственных организациях рост производства мяса составил 11,8%, из них производство свиней на убой увеличилось на 13,4%, птицы - на 13,1%, производство крупного рогатого скота - на 3,7%.

На 01.01.2013 поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех сельхозпроизводителей, по расчетам, составляло 20,0 млн.голов (на 0,8% меньше по сравнению с аналогичной датой предыдущего года), из него коров - 8,9 млн. (на 1,0% меньше), свиней - 18,8 млн. (на 9,2% больше), овец и коз - 23,9 млн. (на 4,4% больше).

Из-за засухи 2012 года к началу января 2013 года обеспеченность скота кормами в расчете на 1 условную голову скота в сельхозорганизациях была ниже на 23,5%, чем на соответствующую дату предыдущего года.

Общий объем внешней торговли продовольствием значительно вырос. По данным Росстата, в январе-ноябре 2012 года в РФ импортировано продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья на \$15,2 млрд., или на 2,3% больше, чем за соответствующий период 2011 года. Экспорт продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья за аналогичный период составил \$ 4,6 млрд., на 36,3% больше, чем в 2012 году.

Объем производства машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства увеличился на 39,8%. В 2012 году объем производства тракторов составил 12 530 шт., зерноуборочных комбайнов 5 812 шт.

Информация о рейтинге рейтинговых агентств. Банк располагает высокими международными рейтингами, которые соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и характеризуют Банк как стабильное финансовое учреждение международного уровня, имеющее высокий уровень инвестиционной привлекательности. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

Fitch Ratings:

31.12.2012	31.12.2011
<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный РДЭ* – «BBB» • Краткосрочный РДЭ** – «F3» • Рейтинг финансовой устойчивости – «b» • Рейтинг поддержки – «2» • Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)» <p>Рейтинги помещены в список Rating Watch «негативный»</p>	<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)

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

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

Moody's Investors Service:

31.12.2012	31.12.2011
<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

Информация о перспективах развития Банка. До ноября 2012 года основным стратегическим документом Банка являлась Концепция развития открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» до 2015 года (далее – Концепция), утвержденная Наблюдательным советом ОАО «Россельхозбанк» (протокол № 2 от 29 января 2008 г.).

В соответствии с Концепцией Банк развивал следующие направления:

- кредитно-финансовое обеспечение потребностей сельскохозяйственных предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей, занятых в сфере сельскохозяйственного производства;
- кредитно-финансовое обеспечение развития сельских территорий;
- кредитно-финансовое обеспечение процессов социального развития;
- работа по финансовому оздоровлению сельхозорганизаций;

- развитие инфраструктуры национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного комплекса (АПК): развитие собственной региональной сети офисов, участие в создании системы сельскохозяйственных потребительских и кредитных кооперативов.

Основным нормативным документом, определявшим развитие АПК в 2012 году, являлась Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы (далее – Госпрограмма-2012). С 2008 года в рамках реализации Госпрограммы-2012 Банком было предоставлено кредитов на сумму более 1,7 трлн. руб.

В период с 2000 по 2012 годы Банк прошел ряд этапов развития, обусловленные составом и содержанием мер государственной политики в области формирования национальной кредитно-финансовой системы АПК России. Банк стал одним из крупнейших банков в стране, лидером в кредитовании отечественного АПК. Кроме того была создана вторая по величине региональная сеть, обеспечивающая широкую территориальную доступность продуктов Банка.

В настоящее время Банк устойчиво входит в TOP5 банков страны по основным показателям деятельности:

- 1-е место в кредитовании сельского хозяйства и АПК;
- 2-е место в России по размеру банковской сети;
- 2-е место по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- 4-е место по размеру активов;
- 4-е место по размеру кредитного портфеля;
- 4-е место по размеру собственного капитала.

С 2013 года Правительство Российской Федерации ввело в действие Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013 – 2020 годы (далее – Госпрограмма-2020). Банк планирует сохранять лидирующую роль в кредитовании по направлениям, предусмотренным в Госпрограмме-2020.

Основные положения Госпрограммы-2020 легли в основу Стратегии ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года (далее – Стратегия), долгосрочных программ и проектов, принимаемых органами управления Банка и определяющих содержание и методы реализации стратегических целей и задач.

Ключевыми задачами на 2013 год будут:

- повышение качества кредитного портфеля Банка;
- построение сбалансированной ресурсной базы Банка;
- повышение эффективности работы и рентабельности бизнеса Банка при безусловном сохранении позиций Банка в финансировании АПК.

Кроме того, Банк должен стать эффективным механизмом поддержки государством АПК, сельских территорий, рыбохозяйственного (РХК) и лесопромышленного (ЛПК) комплексов, в т.ч. в условиях ВТО.

Долгосрочные ориентиры Банка определены с учетом основных целей и задач Стратегии, «Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации», а также Госпрограммы-2020, предусматривающих комплексное развитие всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, включая:

- повышение доходности сельскохозяйственных товаропроизводителей как условие перехода к инновационной модели развития АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержку начинающих фермеров;
- устойчивое развитие сельских территорий;
- развитие кооперации и интеграционных связей в АПК.

Таким образом, Банк планирует нарастить свою долю в кредитовании АПК, РХК и ЛПК, укрепив позиции в качестве основного инструмента реализации государственных программ поддержки этих отраслей, как федеральных, так и региональных.

Об итогах деятельности Банка в 2012 году. По состоянию на 1 января 2013 года валюта баланса Банка составила 1 577,9 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2012 года на 193,6 млрд. рублей, или на 14,0%.

По размеру чистых активов Банк по итогам 2012 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 2013 года составляет 82,4% (на 1 января 2012 года - 80,2%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности к началу 2013 года составил 1 299,7 млрд. руб., что на 189,2 млрд. руб. (на 17,0%) больше показателя на 1 января 2012 года.

Доля средств в кредитных организациях снизилась с 3,6% по состоянию на 1 января 2012 года до 1,5% на 1 января 2013 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2013 года составляют 8,3% валюты баланса Банка (на 1 января 2012 года их доля составляла 9,5%).

В структуре обязательств Банка в 2012 году увеличилась доля средств, привлеченных на финансовых рынках - средств кредитных организаций и Банка России (с 17,5% до 24,0%), а также выпущенных долговых обязательств (с 10,5% до 12,1%). В то же время доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, уменьшилась с 70,6% до 62,0% вследствие планового погашения депозитов Минфина и Департамента финансов г.Москвы, которое было компенсировано привлечением средств из других источников.

В 2012 году Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (Росимущество), осуществляющим полномочия общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк», принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 40,0 млрд. рублей (на 27,0%) путём дополнительной эмиссии акций. Уставный капитал Банка увеличен до 188,048 млрд. рублей.

В рамках формирования ресурсной базы для долгосрочного кредитования заемщиков Банк в 2012 году осуществил размещение рублевых облигаций на общую сумму 35,0 млрд. рублей по ставкам от 8,2% до 8,55% годовых, а также эмитировал еврооблигации в рублях (на сумму 20 млрд. руб.), долларах США (на сумму 1,3 млрд. долларов) и швейцарских франках (на сумму 450 млн. франков).

Чистая прибыль Банка за 2012 год составила 0,5 млрд. рублей, что на 58,8% меньше чистой прибыли Банка за 2011 год, которая составляла 1,3 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2012 года, составили 143,0 млрд. рублей, что на 23,2 млрд. рублей (на 19,4%) выше показателя 2011 года.

Основной прирост процентных доходов в 2012 году сложился за счет увеличения по сравнению с 2011 годом процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц (на 18,9 млрд. рублей, или на 18,1%). 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 4,3 млрд. рублей (на 27,7%).

Процентные расходы Банка по итогам 2012 года составили 92,0 млрд. рублей, что на 23,6 млрд. рублей (на 34,6%) больше показателя 2011 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 2011 годом на 14,6 млрд. рублей (на 34,3%). Расходы по привлеченным межбанковским кредитам увеличились на 5,8 млрд. руб. (на 34,6%), по выпущенным долговым обязательствам – на 3,2 млрд. рублей (на 35,6%).

По итогам 2012 года Банком получен чистый комиссионный доход в размере 7,1 млрд. рублей, что на 2,4 млрд. рублей (на 52,5%) больше показателя 2011 года. Наибольший абсолютный прирост комиссионных доходов получен по операциям, связанным со страхованием заемщиков, по операциям с пластиковыми картами и по расчетному обслуживанию.

Расходы на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2012 год составили 24,2 млрд. рублей, что на 2,5 млрд. рублей (на 11,6%) больше показателя 2011 года.

Операционные расходы Банка в 2012 году составили 31,7 млрд. рублей, что на 3,2 млрд. рублей (на 11,1%) выше показателей 2011 года. Основными причинами роста операционных расходов в 2012 году стали расширение бизнеса Банка и инфляция.

Информация об органах управления Банком.

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2011 № 1094-р в период с 01.01.2012 по 30.06.2012 в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Председатель Наблюдательного совета: Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Члены Наблюдательного совета:

Балло Анатолий Борисович

Белова Анна Григорьевна – независимый директор

Кулькина Татьяна Борисовна

Патрушев Дмитрий Николаевич

Соболь Александр Иванович – независимый директор

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович – независимый директор

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30.06.2012 № 1159-р по состоянию на 01.01.2013 в состав Наблюдательного совета Банка входят:

Председатель Наблюдательного совета: Пумпянский Дмитрий Александрович

Члены Наблюдательного совета:

Аветисян Артем Давидович – независимый директор

Белова Анна Григорьевна – независимый директор

Кулькина Татьяна Борисовна

Патрушев Дмитрий Николаевич

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Эскиндаров Мухадин Абдурахманович

По состоянию на 01.01.2013 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
Жданов Алексей Юрьевич
Крюков Евгений Владимирович
Иссопов Эдуард Александрович

В течение 2012 года произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

Жданов Алексей Юрьевич - назначен на должность 12.01.2012
Крюков Евгений Владимирович - назначен на должность 14.02.2012
Иссопов Эдуард Александрович - назначен на должность 03.12.2012

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 01.01.2013 года страновая концентрация активов Банка представлена следующим образом³: на Россию приходится 75,7% активов, на развитые страны приходится 17,1% активов и незначительная часть приходится на страны СНГ и прочие страны – 0,6% активов. При этом по сравнению с началом 2012 года концентрация активов по странам практически не изменилась.

Страновая концентрация обязательств представлена следующим образом: на Россию приходится 44,1% обязательств, на развитые страны – 41% обязательств, на страны СНГ и прочие страны – 0,1%. По сравнению с началом 2012 года средства кредитных организаций и юридических лиц, приходящиеся на Россию снизились с 50,7% до 44,1%, а обязательства, приходящиеся на развитые страны, увеличились с 37% до 41%.

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)»)⁴:

³ Страновая концентрация активов и обязательств рассчитана, исходя из общих сумм активов и обязательств по форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

⁴ 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.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013, тыс. рублей					Объем активов и обязательств на 01.01.2012, 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	343 806	552	23 350 841	540	175 218	52	49 272 387	560		
2	Чистая ссудная задолженность	1 066 307 179	9 347 677	223 493 724	569 807	918 109 781	4 659 122	187 039 332	690 157		
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	108 969 408	0	22 952 270	0	106 069 053	0	24 625 266	429 572		
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	104 569	0	38 062	0	0	0	0	0		
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	80 532 145	0	1 962 090	0	76 383 748	0	23 050 168	429 572		
3.3	удерживаемые до погашения	28 332 694	0	20 952 118	0	29 685 305	0	1 575 098	0		
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	19 107 588	0	0	0	19 335 217	0	0	0		
II	Обязательства										
5	Средства кредитных организаций	76 531 277	15 072	247 472 587	1 226 360	38 130 477	809 996	177 036 312	1 927 809		
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	540 874 859	149 875	325 799 941	670 804	593 719 803	790 203	283 654 369	614 304		
6.1	вклады физических лиц	184 947 859	149 605	58 413	110 302	148 591 559	790 093	102 168	83 464		

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»)⁵.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		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:	900 073 900	100.0	802 972 100	100.0
1.1	добыча полезных ископаемых	5 335 096	0.6	3 563 053	0.5
1.2	обрабатывающие производства	156 773 391	17.4	137 003 073	17.1
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 177 000	0.1	1 071 091	0.1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	469 914 702	52.2	425 734 004	53.0
1.5	строительство	37 562 680	4.2	36 220 067	4.5
1.6	транспорт и связь	18 398 824	2.0	14 049 478	1.7
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	123 236 357	13.7	105 008 566	13.1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	49 557 066	5.5	55 589 678	6.9
1.9	прочие виды деятельности	33 062 817	3.7	20 628 256	2.6
1.10	на завершение расчетов	5 055 967	0.6	4 104 834	0.5

⁵ 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 сопоставления данных из-за различных подходов к алгоритмам расчетов.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для физических лиц без учета резервов под обесценение (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		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:	197 951 177	100.0	146 454 159	100.0
1.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	29 570 280	14.9	17 369 070	11.9
1.1.1	ипотечные кредиты	22 155 187	11.2	11 952 852	8.2
1.2	автокредиты	1 992 560	1.0	2 465 919	1.7
1.3	иные потребительские кредиты	166 388 337	84.1	126 619 170	86.4

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 2012 году Банком проведены следующие мероприятия.

В области организации кредитной работы Банком разработаны методики рейтингования различных типов заемщиков. В целях расширения охвата всего перечня заемщиков Банка внутренними рейтингами продолжаются разработки методик рейтингования с привлечением независимого консультанта, обладающего соответствующим международным опытом.

В Банке построена многоуровневая системы лимитов и ограничений на принятие различных видов рисков. В целях повышения эффективности данной системы Банком разработана целевая система лимитирования, которая предполагает оптимизацию структуры лимитов Банка, процедур их установления, а также алгоритмов их расчета, что позволит повысить эффективность ограничения рисков Банка. В настоящее время Банк приступил к ее внедрению.

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.

Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском рынке обеспечивается контроль уровней кредитного риска банков-контрагентов, существенно оптимизированы лимиты по операциям с контрагентами.

В рамках развития системы управления рыночными рисками проводились мероприятия, по повышению оперативности и полноты контроля лимитов по операциям Банка на финансовом рынке. В частности, продолжались работы по автоматизации процесса контроля лимитов, для осуществления контроля параметров совершаемых Банком операций на валютно-денежном рынке и рынке ценных бумаг в режиме реального времени и оперативного формирования необходимой управленческой отчетности.

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, Малого кредитного комитета головного офиса Банка, а также кредитными комитетами региональных филиалов и кредитными комиссиями дополнительных офисов в соответствии с предоставленными полномочиями

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.

В части оценки совокупного влияния рисков на деятельность Банка, в 2012 году был актуализирован сценарий для проведения стресс-тестирования, в рамках которого существенное развитие получили подходы к расчету неблагоприятных стрессовых изменений с учетом текущей рыночной и экономической конъюнктуры.

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»)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.

тыс. рублей

		На 01.01.2013									
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.:	1 397 310 468	146 397 015	11 491 037	11 184 075	24 657 502	99 064 401	177 856 749	111 592 081		
1.1	предоставленные кредиты(займы), размещенные депозиты	1 360 745 474	146 126 813	11 491 037	11 182 705	24 636 725	98 816 346	172 704 348	106 624 492		
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	18 627 676	0	0	0	0	0	89 670	89 670		
1.3	факторинг	8 103	0	0	0	0	0	0	0		
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 446 326	270 202	0	1 370	20 777	248 055	375 607	305 570		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	16 482 889	0	0	0	0	0	4 687 124	4 572 349		

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	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	48 862 500	303 639	0	0	0	0	303 639	304 139	304 139	304 139
3	Прочие требования	76 591 938	15 258 158	5 053 827	1 050 833	1 533 729	7 619 769	106 987 809	6 094 741	12 160 415	12 160 415
4	Итого:	1 522 764 906	161 958 812	16 544 864	12 234 908	26 191 231	106 987 809	184 255 629	184 255 629	124 056 635	124 056 635

тыс. рублей

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
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

По данным формы отчетности 0409115, содержащей информацию о качестве активов кредитной организации, по состоянию на 01.01.2013 сумма требований по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, составляет 1 397,3 млрд. рублей (увеличение за 2012 год составило 204,2 млрд. рублей). Задолженность по ссудам с просроченными сроками погашения составила 146,4 млрд. рублей (увеличение за 2012 год составило 52,4 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 01.01.2013:

- 1 категория качества – 722,1 млрд. рублей;
- 2 категория качества – 432,1 млрд. рублей;
- 3 категория качества – 64,1 млрд. рублей;
- 4 категория качества – 49,9 млрд. рублей;
- 5 категория качества – 129,1 млрд. рублей.

Фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в ПОС, составил 111,6 млрд. рублей (увеличение за 2012 год составило 18,0 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»)⁷:

⁷ 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.

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		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	1 397 310 468	30 220 316	1 193 063 098	17 069 343
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:	12 938	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	146 397 015	12 145 790	93 978 934	4 912 015
5	Объем реструктурированной задолженности	388 417 265	32 894 254	299 701 844	X
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I категория	722 079 906	6 701 101	640 260 111	3 293 245
6.2	II категория	432 105 220	8 292 011	361 549 587	3 635 283
6.3	III категория	64 141 856	5 556 594	61 361 345	3 734 696
6.4	IV категория	49 932 153	3 041 487	51 883 462	3 382 125
6.5	V категория	129 051 333	6 629 123	78 008 593	3 023 994
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	995 078 635	X	497 740 612	X
7.1	I категория качества	6 370 349	X	30 262 894	X
7.2	II категория качества	988 708 286	X	467 477 718	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	177 856 749	X	126 928 132	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	110 547 414	X	93 564 705	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	111 592 081	6 276 377	93 564 705	3 758 127
10.1	II категория	4 018 504	143 404	2 696 770	58 833
10.2	III категория	6 723 549	430 345	6 488 126	345 188
10.3	IV категория	9 491 466	798 372	17 630 844	1 208 657
10.4	V категория	91 229 416	4 904 256	66 748 965	2 145 449

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 долговых ценных бумаг, привлечения срочных депозитов юридических и физических лиц.

Стоит отметить, что за 2012 года ресурсная база Банка стала более диверсифицированной за счет снижения концентрации в депозитах клиентов юридических лиц (также стоит отметить снижение доли органов государственной и муниципальной власти). Это произошло на фоне увеличения доли депозитов физических лиц, собственных средств Банка, собственных выпущенных ценных бумаг и межбанковского привлечения, что обусловило увеличение зависимости Банка от рыночных заимствований. Тем не менее, одновременное или в короткие сроки снятие средств клиентами Банка, а именно:

- отзыв депозитов до востребования;
- 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);
- 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, Комитетом по управлению активами и пассивами, 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 (Комитетом по управлению активами и пассивами). 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:

- анализа динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности;
- оценки 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;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-метод), исходя из наиболее вероятных сроков их востребования/погашения, в разрезе основных валют;
- оценки 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.

№ п/п	Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2013 года	На 01.01.2012 года
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	70,1%	100,6%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	68,9%	139,9%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	88,0%	83,4%

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.

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

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

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов торгового портфеля Банка, 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 Комитетом по управлению активами и пассивами 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 возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с 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 возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком 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 - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. 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 выявления, оценки и мониторинга 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 потерь/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.

Основной целью управления операционным риском Банка является обеспечение поддержания принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий. Ответственность за оперативное управление операционным риском, а также выполнение политики управления операционным риском, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление (идентификации) операционного риска;
- анализ и оценку операционного риска;
- принятие решений по управлению операционными рисками с применением соответствующих методов и инструментов;
- мониторинг уровня операционных рисков;
- контроль соблюдения процедур управления операционными рисками.

В целях обеспечения проактивного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционные риски по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы;

- организует сбор и анализ информации об операционных рисках Банка, в т.ч. данных о рискованных событиях и связанных с ними потерях/убытках Банка.

В целях обеспечения эффективного процесса выявления и обработки информации о событиях операционного риска и понесенных потерях в результате их реализации, в Банке сформирована и постоянно ведется аналитическая база событий операционного риска и связанных с ними потерь/убытков (далее – База данных).

База данных служит для сбора полной информации о рискованных событиях операционного и связанных с ними потерях/убытках, их видах и размерах, датах понесения (возмещения) потерь/убытков. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости регистрируемых данных при проведении дальнейшего анализа Банк осуществляет внутреннюю классификацию по ряду критериев, в числе которых:

- виды объектов операционного риска;

- типы рискованных событий;

- типы потерь/убытков;

- источники (факторы) операционного риска.

База данных формируется с использованием следующих основных источников:

- информация о реализовавшихся событиях операционного риска и понесенных потерях, предоставляемая подразделениями головного офиса и филиалов Банка;

- ежемесячная отчетность риск-менеджеров Служб оценки и контроля рисков филиалов Банка;

- данные бухгалтерского учета и отчетности;

- результаты анализа актов проверок внутреннего контроля и внешних контролирующих органов.

В целях оценки уровня операционного риска и своевременного принятия мер для его сохранения на приемлемом для Банка уровне, Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг ключевых индикаторов риска. Мониторинг осуществляется на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе региональных, о мониторинге операционного риска.

Банк осуществляет разработку планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка.

В Банке введен в действие План обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций, который на регулярной основе актуализируется и тестируется подразделениями Банка (в том числе региональными филиалами) путем проведения учений, испытаний имитационного и реального характера, проверок готовности филиалов и дополнительных офисов к действиям при возникновении чрезвычайных ситуаций.

В целях принятия объективных и адекватных управленческих решений Банк организует своевременное и полное, а при выявлении нарушений – незамедлительное информирование органов управления и коллегиальных рабочих органов Банка, касающееся анализа существенных операционных рисков, зон их концентрации и оценки уровня подверженности деятельности Банка операционному риску.

Консолидированная отчетность об операционном риске Банка формируется на периодической основе и направляется на рассмотрение коллегиального рабочего органа Банка.

С целью минимизации операционных рисков в Банке также реализованы 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.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Политика управления правовым риском направлена на минимизацию возможных убытков Банка посредством соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также нормативных правовых актов стран местонахождения нерезидентов – клиентов и контрагентов Банка.

Управление правовым риском включает:

- выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа 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) и соблюдения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок;

- 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 или других кредитных организациях;

- мониторинг изменений, внесенных в нормативные правовые акты Российской Федерации, своевременность отражения этих изменений во внутренних документах Банка и информирования работников Банка о внесенных изменениях.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском и его мониторинга Банк:

- своевременно реагирует на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;

- обеспечивает доступ работников Банка к актуальной информации по законодательству, а также к внутрибанковским нормативным документам;

- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации;

- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;

- определяет наиболее значимые для Банка типы или виды сделок и разрабатывает для них типовые формы договоров;

- устанавливает порядок индивидуального рассмотрения нестандартных договоров;

- осуществляет программы подготовки (переподготовки) работников Банка и выделяет для этого необходимые ресурсы;

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 Стратегией развития Банка до 2020 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.

В течение всего 2012 года стратегические риски для Банка планомерно снижались в связи с завершением процесса разработки Стратегии ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года и внедрением в управленческую практику долгосрочного прогнозирования и оперативного мониторинга макроэкономических, отраслевых, региональных и рыночных трендов, регулярного бенчмаркинга, с последующим учетом результатов в параметрах проекта Стратегии.

После утверждения Стратегии ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года Наблюдательным советом Банка 21.11.2012, ключевые ее положения начали детализироваться и развиваться в ряде документов нижестоящего уровня (бизнес-стратегий, политик, портфеля проектов, программ развития и т.п.), в том числе с ними увязываются показатели годового бизнес-планирования. Установлен квартальный режим мониторинга исполнения Стратегии на

уровне Правления Банка, и полугодичный – на уровне Наблюдательного совета. Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации 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. В 2012 году был увеличен уставный капитал дочерней организации Банка ООО «Торговый дом Агроторг» на 16 000 млн. рублей. Дочерняя компания Банка принимает на себя часть кредитного риска Банка. Иные операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», совершенные в течение 2012 года, отсутствовали.

Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации. По состоянию на 01.01.2013 внебалансовые обязательства Банка составляют 72 359 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2012 составляли 66 586 млн. рублей), в том числе неиспользованные кредитные линии 40 230 млн. рублей, аккредитивы 2 194 млн. рублей, выданные гарантии и поручительства 20 535 млн. рублей, прочие инструменты (рамбурсные обязательства) 9 091 млн. рублей, а также условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов 308 млн. рублей. Наибольший удельный вес занимают обязательства, отнесенные к I категории качества – 79,4%, ко II категории качества отнесены 19,6% обязательств, к III и IV категории качества – 1%.

Срочные сделки на 01.01.2013 состоят из форварда с базисным активом в виде иностранной валюты, сумма требований по которому составляет 151,9 млн. рублей, сумма обязательств – 152,6 млн. рублей. Размер сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 составляет 8 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2012 срочные сделки состояли из форварда с базисным активом в виде иностранной валюты, сумма требований составляла 1 418,6 млн. рублей, сумма обязательств – 1 448,8 млн. рублей, размер сформированного резерва на возможные потери составлял 0,3 млн. рублей. Справедливая стоимость активов по производным финансовым инструментам на 01.01.2013 составила 142,6 млн. рублей, обязательств – 523,2 млн. рублей.

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»)⁸:

⁸ 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.

тыс. рублей

На 01.01.2013														
п/п	Наименование	Сумма условных обязательств в всего	категории качества:					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	40 229 637	30 562 694	8 929 565	664 739	72 639	0	341 222	300 086	300 086	117 099	143 763	39 224	0
2	Аккредитивы	2 194 287	2 019 788	174 499	0	0	0	10 187	566	566	566	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	20 535 442	15 804 511	4 730 410	521	0	0	48 012	34 122	34 122	34 072	50	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	9 091 380	9 091 380	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, не сгруппированные в портфели однородных элементов	72 050 746	57 478 373	13 834 474	665 260	72 639	0	399 421	334 774	334 774	151 737	143 813	39 224	0
	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	308 323	0	308 309	0	0	14	3 086	3 086	3 086	3 075	0	0	11

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2012											тыс. рублей	
		Сумма условных обязательств в всего	категории качества:					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										Итого	II	III		IV

33

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

Срочные сделки

Наименование	На 01.01.2013				На 01.01.2012			
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв		Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв	
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	151 864	152 618	8		1 418 648	1 448 825	302	
иностранная валюта	151 864	152 618	8		1 418 648	1 448 825	302	

Сделки ПФИ

Наименование	На 01.01.2013				На 01.01.2012			
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость пассива	Справедливая стоимость пассива		Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость пассива	Справедливая стоимость пассива	
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	142 631	523 221	0		0	0	0	
иностранная валюта	142 631	523 221	0		0	0	0	

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2013, 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 2012 год, тыс. рублей	за 2011 год, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	176 034	110 981
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	159 088	107 482
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

*Выплаты членам Правления.

В 2012 году были осуществлены выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим по итогам 2011 года в размере 9 240 тыс. рублей. Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу Банка были изменены с 01.05.2012 в связи с вводом в действие Положения об оплате труда руководящих работников ОАО «Россельхозбанк» № 415-П, утвержденного Наблюдательным советом Банка (протокол от 26.03.2012 № 8).

В основу указанного нормативного документа легли следующие основные принципы формирования переменной части оплаты труда основного управленческого персонала:

- зависимость переменной части вознаграждения руководящих работников Банка от результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности (КПЭ);
- дифференциация структуры переменной части вознаграждения в зависимости от курируемых направлений деятельности Банка (бизнес/поддержка бизнеса / сопровождение и обеспечение);
- зависимость размера переменной части вознаграждения руководящих работников Банка от результатов деятельности курируемых подразделений.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов. В период с 01.01.2013 по настоящее время решений о выплате дивидендов акционером ОАО «Россельхозбанк» не принималось.

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:

	2012 год	2011 год
Прибыль с учетом СПОД	523 795 тыс. рублей	1 272 150 тыс. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	148 048	108 048
Базовая прибыль на акцию	3,538 тыс. рублей	11,774 тыс. рублей

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. В 2012 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;
- 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.

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением НВНОД⁹) несущественно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки по состоянию на 01.01.2012, в соответствии с Учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2013 года не проводилась.

Поскольку балансовая стоимость НВНОД несущественно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от возмещаемой величины (наибольшей из двух величин – справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или ценности

⁹ НВНОД – недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

использования) с даты первоначального признания, в соответствии с Учетной политикой отражение убытка от обесценения по состоянию на 01.01.2013 года не осуществлялось. 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 2012 год. В целях приведения Учетной политики Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П в 2012 году были внесены следующие изменения:

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 соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2012 № 2800-У, в Учетной политике уточнен порядок учета условных обязательств некредитного характера и определен порядок учета резервов-оценочных обязательств некредитного характера. Установлено, что условное обязательство некредитного характера признается существенным и отражается в учете Банка в случае, если сумма каждого такого обязательства в денежном выражении составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственных средств (капитала) Банка.

3. Учетной политикой определено понятие 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, сформированного в установленном порядке.

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 2012 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 2012 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 2013 года излишков и недостат не выявлено.

Анализ капитальных вложений на 1 ноября 2012, 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 2013 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 01.01.2013 общая сумма дебиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 10 606 500 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 6 302 145 тыс. рублей). Общая сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», на 01.01.2013 составила 3 288 639 тыс. рублей (на 1 января 2012 года: 2 155 562 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность (в тыс. рублей):

			На 01.01.2013	На 01.01.2012
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	A	260 831	165 001
47423	Требования по прочим операциям	A	1 267 651	278 562
60302	Расчеты по налогам и сборам	A	2 478 841	871 658
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	A	82	520
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	A	4 700	3 998
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	A	65 046	44 891
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	A	731 981	711 023
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	3 757	776
60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	5 751 954	4 189 529
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	A	41 657	36 187

Кредиторская задолженность (в тыс. рублей):

			На 01.01.2013	На 01.01.2012
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	10 129	12 844
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	1 345 071	1 008 104
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П	44	84
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	255 288	147 687
47422	Обязательства по прочим операциям	П	174 326	70 150
60301	Расчеты по налогам и сборам	П	74 527	162 112
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П	888 522	402 306
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	3	22
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	278 121	138 893
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	241 180	192 933
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	3 665	7 561
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	17 763	12 866

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

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 2013

- года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2012 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.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием. В 2012 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 2013 года. В связи с вступлением в силу с 01.01.2013г. Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (далее – Положение Банка России № 385-П), в Учетную политику Банка на 2013 год внесены следующие изменения:

- 1) при соблюдении принципа постоянства правил бухучета и обеспечении сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему период анализируются как существенные перемены в деятельности Банка либо законодательстве Российской Федерации, так и федеральные и (или) отраслевые стандарты, касающиеся деятельности Банка;
- 2) включен порядок расчетов по счетам внутрибанковских требований и обязательств:
 - внутрибанковские требования и обязательства между головным офисом Банка и его региональными филиалами или между региональными филиалами Банка по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению, отражаются на счетах №№ 30301 и 30302;
 - внутрибанковские требования и обязательства между головным офисом Банка и его региональными филиалами или между региональными филиалами Банка по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются региональные филиалы Банка (головной офис Банка и его региональный филиал) отражаются на счетах №№ 30305 и 30306;
- 3) в Учетной политике установлено, что суммы зачисленных на счет № 47416 средств должны быть списаны с указанного счета и зачислены на счет получателя, либо возвращены кредитной организации плательщика в сроки, установленные внутренними документами Банка.

В целях повышения качества информации об объектах бухгалтерского учета в Учетную политику внесены следующие дополнения и уточнения:

- 1) уточнен порядок отражения кредитных линий на внебалансовых счетах №№ 91316, 91317 - в дату заключения договора либо дату возникновения обязательства по выдаче денежных средств в соответствии с условиями договора, в том числе с учетом отлагательных условий в соответствии со ст. 157 ГК РФ;
- 2) уточнен порядок списания банковской гарантии в части отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращения ее гаранту (Банку) либо получении от него письменного заявления об освобождении гаранта (Банка) от обязательств по гарантии;

3) внесены уточнения в критерии признания договора ПФИ в части смешанных договоров, состоящих из договоров ПФИ и договоров на привлечение/размещение средств;

Также внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в соответствии Положением Банка России № 385-П, вступающим в силу с 01.01.2013 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», 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.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.Ю. Дмитриева
08 апреля 2013 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 57 (пятьдесят пять) листов