

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 2013 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:	7 549 527	25 749 640
1.1.1	Проценты полученные	142 471 281	129 823 256
1.1.2	Проценты уплаченные	- 103 020 459	- 84 000 046
1.1.3	Комиссии полученные	9 248 429	6 749 141
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 1 352 697	- 1 034 093
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	- 1 875 937	540 920
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 12 046	24 253
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 436 542	5 891 378
1.1.8	Прочие операционные доходы	521 099	87 617
1.1.9	Операционные расходы	- 36 089 158	- 30 510 006
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 1 904 443	- 1 822 780
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 10 027 895	- 69 416 873
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	418 927	- 736 331
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 70 063	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 192 457 768	- 227 143 417
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 2 508 738	- 2 456 564
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	39 896 922	10 000 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	- 40 800 194	108 551 676

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	174 304 349	4 280 009
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	10 379 043	38 003 050
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	809 627	84 704
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 2 478 368	- 43 667 233
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»	- 119 505 140	- 120 263 752
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	86 620 909	118 468 817
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»	1 122 816	1 028 668
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 863 512	- 2 646 969
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	126 677	125 382
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 32 498 250	- 3 287 854
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	30 000 000	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	- 130 949	- 318 038
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	29 869 051	39 681 962
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 740 477	- 5 159 481
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 3 367 090	- 12 432 606
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	79 389 889	91 822 495
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	76 022 799	79 389 889

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев



Е.А. Романькова

3 апреля 2014г.

# Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Россельхозбанк» за 2013 год

## 1. Существенная информация о Банке

### 1.1. Общая информация.

ОАО «Россельхозбанк» (далее – Банк) работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, 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 Банком России 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 (обновлена 11.07.2012) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте.

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

- Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 17.04.2013 № 3349, выданной Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия:
  - № 077-08461-000100 от 19.05.2005 на осуществление депозитарной деятельности;
  - № 077-08455-100000 от 19.05.2005 на осуществление брокерской деятельности;
  - № 077-08456-010000 от 19.05.2005 на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензии 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, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных

(криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России без ограничения срока действия;

- Сертификата о прохождении ОАО «Россельхозбанк» процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (Payment Card Industry Data Security Standard – PCI DSS) от 31.03.2013, выданного ЗАО «Энвижн Груп», QSA-аудитором, сертифицированным Советом PCI SSC.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2014 года составила 33018 человек (по состоянию на 01.01.2013: 31863 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 2013 году количество внутренних структурных подразделений Банка увеличилось на 17.

Обособленные (филиалы) и внутренние структурные подразделения,  
а также представительства Банка по состоянию на 01.01.2014

№ п/п	Наименование подразделения	Количество, ед.	Страна регистрации зарубежного представительства
1	Филиалы	78	
2	дополнительные офисы	1446	
3	операционные офисы	68	
4	операционные кассы вне кассового узла	7	
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 01.01.2014 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 «Агролюкс»**
17.	Открытое акционерное общество «Албашский элеватор»
18.	Открытое акционерное общество «Белоглинский элеватор»
19.	Открытое акционерное общество «Величковский элеватор»
20.	Открытое акционерное общество «Еянский элеватор»
21.	Открытое акционерное общество «Крыловский элеватор»
22.	Открытое акционерное общество «Ладожский элеватор»
23.	Открытое акционерное общество «Малороссийский элеватор»
24.	Открытое акционерное общество «Ровненский элеватор»
25.	Открытое акционерное общество «Степнянский элеватор»
26.	Открытое акционерное общество «Уманский элеватор»
27.	Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование»
28.	Общество с ограниченной ответственностью «СтройКом»
29.	Общество с ограниченной ответственностью «Трейд-агро ЮГ»***
30.	Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами»
31.	Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская сахарная компания»
32.	Общество с ограниченной ответственностью «Агростар»*
33.	Общество с ограниченной ответственностью «Карламанский сахар»
34.	Общество с ограниченной ответственностью «Раевская»
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Раевсахар»
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Красный клин»
37.	Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Башкирский сахар»
38.	Общество с ограниченной ответственностью «Агроторг Троицк»

\* данные организации находятся на стадии конкурсного производства, поэтому не входят в периметр консолидации по Российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ)

\*\* материнская компания данной организации (ЗАО «Агро-проект») находится на стадии конкурсного производства, поэтому данная организация не входит в периметр консолидации по РСБУ

\*\*\* данная организация не входит в периметр консолидации по РСБУ в связи с несущественностью

В течение 2013 года из состава группы выбыло общество с ограниченной ответственностью «Бригантина» и было включено в состав общество с ограниченной ответственностью «Агроторг Троицк».

## **1.2. Информация о направлениях деятельности Банка.**

Банк на протяжении 2013 года продолжал работу по расширению объемов кредитования и обеспечения сельхозпроизводителей финансовыми услугами, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства на 2013-2020 годов. Указанные меры позволили Банку увеличить чистую ссудную задолженность в течение 2013 года на 15,1%<sup>1</sup>.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. На конец 2013 года их доля составила 66,0% в общем объеме обязательств Банка против 62,0% на конец 2012 года. Объем клиентских средств в 2013 году увеличился на 22,3%.

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.

Кредитный портфель юридических лиц в 2013 году вырос на 13,2% и составил 1 026 млрд. рублей.

По данным отчетности по форме 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах» Банк по состоянию на 01.01.2014 предоставил клиентам - юридическим лицам, осуществляющим деятельность в области сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, в сумме 524 млрд. руб.

В целях создания условий для успешного проведения посевных и уборочных работ в течение 2013 года Банком в рамках специально разработанного Порядка предоставления кредитов на цели, связанные с проведением сезонных работ, была обеспечена оперативность принятия решений о кредитовании. Ставки по кредитам на проведение сезонных работ установлены на минимально допустимом уровне, необходимом для обеспечения финансовой устойчивости Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – РФ) и требованиями Банка России, комиссии за выдачу и обслуживание кредитов не взимаются. Банк занимает лидирующие позиции в области финансирования сезонных полевых работ в стране.

В Банке действует ориентированная на Госпрограмму линейка кредитных продуктов для субъектов АПК (более 60 программ кредитования) по всей цепочке производства, переработки и реализации сельхозпродукции..

## **1.3. Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность Банк.**

### ***Макроэкономика.***

Развитие глобальной экономики происходило на фоне смягчения монетарной политики центральными банками крупнейших развитых стран. Стимулирующие меры создали предпосылки к повышению деловой активности в мире. При этом в странах с развитой экономикой рост усилился, в странах с формирующимся рынком темпы роста снизились. Несмотря на повышение во второй половине 2013 года мировой экономической активности и объема мировой торговли, ценовая конъюнктура на товарных сырьевых рынках оставалась неблагоприятной. Мировые цены на ключевые сырьевые товары значительно снизились в 2013 году. Исключение составляет нефть – на фоне сохранения геополитических рисков цены оставались вблизи исторических максимумов (108,3 долларов США / баррель марки Urals).<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Здесь и далее 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» (далее – Указание № 2332-У)

<sup>2</sup> [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro\\_13.htm&pid=macro\\_sub&sid=oep](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro_13.htm&pid=macro_sub&sid=oep) (сайт Банка России, пункт 13 таблицы)

Таким образом, складывающиеся внешние условия по-прежнему, сдерживают рост российской экономики. Слабый внешний спрос, в частности, со стороны европейской экономики, ключевого торгового партнера РФ, оказывал сдерживающее влияние на динамику российской экономики.

В 2013 году динамика экономического спроса в России замедлилась - рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году.<sup>3</sup> Развитие промышленного производства в 2013 году характеризовалось стагнацией объемов производства (+0,4% к предыдущему году).<sup>4</sup>

В основе стагнации лежат как внешние циклические факторы, так и внутренние структурные причины. Развитие экономики сдерживается слабой инвестиционной активностью. На фоне замедления внутреннего спроса и высокой неопределенности объем инвестиций в основной капитал оказался ниже показателя 2012 года на 0,3%.<sup>5</sup>

Ключевым фактором экономического роста оставался потребительский спрос. Однако темпы его роста постепенно ослабевали вследствие замедления роста доходов населения, роста выплат по потребительским банковским кредитам. Избежать рецессии также удалось благодаря относительно высоким ценам на нефть (средняя за 2013 год цена на нефть марки Urals составила 108,3 долларов США / баррель). Уровень безработицы оставался довольно низким - около 5,5%.<sup>6</sup>

Как следствие продолжения процессов стагнации в экономике, существенно ухудшился сальдированный финансовый результат организаций (по итогам 2013 года снижение на 14,3%<sup>7</sup> по сравнению с соответствующим периодом прошлого года). Это повышает риски кредитования экономики.

Макроэкономическая ситуация в России оставалась стабильной. Низкий уровень государственного внешнего долга, значительный объем международных резервов, а также накопленные средства суверенных фондов позволяют сохранять устойчивость при возникновении внешних шоков, как это было в случае с оттоком капитала с развивающихся рынков в 2013 году.

Несмотря на определенные проблемы с доходной частью Федерального бюджет был исполнен с минимальным дефицитом (310,5 млрд. рублей или 0,5% ВВП).<sup>8</sup>

В 2013 году инфляция на потребительском рынке составила 6,5%.<sup>9</sup> После замедления в середине года рост цен на продовольственные товары ускорился с августа на фоне ослабления рубля и подорожания импорта, роста цен на ряд наименований продовольственной продукции. Заметный вклад в рост общего уровня цен внесла реализованная с 1 июля 2013 года индексация тарифов естественных монополий.

Превышение целевого диапазона инфляции удержало Банк России от снижения процентных ставок по основным инструментам процентной политики. Вместе с тем Банк России принял ряд решений по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики. Улучшены условия предоставления долгосрочного рефинансирования под залог нерыночных активов, при этом ставки приближены к ставкам недельного РЕПО.

В течение 2013 года происходило снижение процентных ставок по операциям кредитования и привлечения средств нефинансовых организаций и физических лиц, выраженных в рублях.

<sup>3</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/tab3.xls](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/tab3.xls) (данные Росстата)

<sup>4</sup> [http://www.gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d03/48.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d03/48.htm) (данные Росстата)

<sup>5</sup> [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro\\_13.htm&pid=macro\\_sub&sid=oep](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro_13.htm&pid=macro_sub&sid=oep) (сайт Банка России, строка 5 – по данным Росстата)

<sup>6</sup> [http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro\\_13.htm&pid=macro\\_sub&sid=oep](http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=macro/macro_13.htm&pid=macro_sub&sid=oep) (сайт Банка России, строка 10 – по данным Росстата)

<sup>7</sup> [http://www.gks.ru/bgd/free/b04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d03/42.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/IssWWW.exe/Stg/d03/42.htm) (сайт Росстата)

<sup>8</sup> [http://minfin.ru/ru/press/press\\_releases/index.php?id\\_4=20821](http://minfin.ru/ru/press/press_releases/index.php?id_4=20821) (сайт Минфина)

<sup>9</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/prices/potr/tab-potr1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/prices/potr/tab-potr1.htm) (сайт Росстата)



### **АПК и смежные отрасли.**

Принимая во внимание, что кредитование АПК и смежных отраслей составляет основу бизнеса Банка, от развития этих секторов и финансового положения заемщиков этих секторов зависит качество кредитного портфеля и объем создаваемых резервов на возможные потери по ссудам.

В прошедшем году сельское хозяйство стало одним из драйверов роста экономики страны (темп роста 6,2% против отрицательного темпа роста на 4,8% в 2012 году).<sup>10</sup> Вместе с тем, динамика сельского хозяйства с исключением сезонной составляющей была неравномерной. Основной рост пришелся на IV квартал - главным образом за счет значительного роста производства продукции растениеводства относительно неурожайного 2012 года. Среди других ключевых факторов опережающего роста – господдержка и особые условия кредитования. В свою очередь, первый год работы в ВТО значительного влияния на состояние агропромышленного комплекса пока не оказал.

По данным Росстата, индекс производства продукции растениеводства в 2013 году составил 112,3%.<sup>11</sup> В растениеводстве по большинству культур зафиксирован рост валовых сборов: урожай зерна по сравнению с предыдущим годом вырос на 30,3%, подсолнечника - на 32%, картофеля - на 2,3%, урожай сахарной свеклы сократился на 12,7%.<sup>12</sup>

Животноводство продемонстрировало сохранение тренда роста валовых показателей: в 2013 году производство скота и птицы на убой в живом весе в хозяйствах всех категорий выросло на 5% и составило 12,2 млн. тонн.<sup>13</sup> В сельскохозяйственных организациях рост производства мяса составил 10,3%, из них производство свиней на убой увеличилось на 24,7%, птицы - на 6,1%, объем производства крупного рогатого скота остался на уровне 2013 г.<sup>14</sup>

На 01.01.2014 поголовье крупного рогатого скота в хозяйствах всех сельхозпроизводителей, по расчетам, составляло 19,5 млн. голов (на 2,3% меньше по сравнению с аналогичной датой предыдущего года), из него коров - 8,6 млн. (на 2,7% меньше), свиней – 19,2 млн. (на 2% больше), овец и коз - 23,8 млн. (на 1,4% меньше).<sup>15</sup>

Общий объем внешней торговли продовольствием значительно вырос. По данным Росстата, в 2013 году в РФ импортировано продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья на 43,1 млрд. долларов США, или на 6% выше, чем за соответствующий период 2012 года.<sup>16</sup>

При этом развитие сельского хозяйства в прошедшем году было подвержено целому ряду отраслевых рисков:

- в результате засухи пострадало 13 регионов РФ, от наводнения пострадало 6 регионов ДФО, ухудшилась эпизоотическая ситуация в связи с распространением АЧС.
- в ряде регионов выявлены неритмичность и запаздывание доведения субсидий на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам на цели проведения сезонных полевых работ;

<sup>10</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business/sx/tab-sel3.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/sx/tab-sel3.htm) (сайт Росстата)

<sup>11</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business/sx/tab-sel3.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/sx/tab-sel3.htm) (сайт Росстата)

<sup>12</sup> [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/business/sx/ind\\_643\\_1.xls](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/sx/ind_643_1.xls) (сайт Росстата)

<sup>13</sup> [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#) (сайт Росстата, в разделе оперативная информация «Производство основных продуктов животноводства в хозяйствах всех категорий»)

<sup>14</sup> [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#) (сайт Росстата, в разделе оперативная информация Бюллетень "Производство продукции животноводства и численность скота в хозяйствах всех категорий" за январь-декабрь 2013г.)

<sup>15</sup> [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/economy/#) (сайт Росстата, в разделе оперативная информация Бюллетень "Производство продукции животноводства и численность скота в хозяйствах всех категорий" за январь-декабрь 2013г.)

<sup>16</sup> [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1140086922125](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140086922125) (сайт Росстата, сборник за январь 2014, стр. 139)



- наличие задолженности по выплатам субсидий по процентным ставкам инвестиционных кредитов;
- необходимость в усовершенствовании имеющихся инструментов «несвязанной поддержки»;
- удорожанием кормов в конце 2012 – начале 2013 года, колебание цен из-за переизбытка предложения в свиноводстве и птицеводстве, снижение цен на зерно и подсолнечник во второй половине 2013г.;

В 2013 году усилилась нестабильность финансового положения сельского хозяйства в целом – финансовый результат отрасли, по данным Росстата, по итогам 11 мес. 2013 года снизился на 37,8%<sup>17</sup> по сравнению с аналогичным периодом 2012 года. Указанные выше негативные факторы, а также отсутствие государственного субсидирования в 2013 году новых проектов оказали сдерживающее влияние на инвестиционную активность сектора.

#### **Банковский сектор.**

В 2013 году темпы роста активов банковского сектора увеличились на 16%<sup>18</sup>, опережая темпы роста номинального ВВП. Как следствие, показатель активы/ВВП за год вырос с 80 до 86%.<sup>19</sup> За аналогичный период совокупный капитал вырос на меньшую величину (+15,6%),<sup>20</sup> что привело к снижению среднеотраслевого норматива достаточности капитала Н1 с 13,7% до 13,5%.<sup>21</sup>

В условиях замедления российской экономики объемные показатели корпоративного кредитования росли умеренными темпами. С одной стороны снизился спрос на кредитные ресурсы, с другой - возросли кредитные риски на фоне ухудшения финансового положения реального сектора экономики. В итоге темп роста кредитного портфеля нефинансовых организаций по итогам 2013 года составил 12,7%,<sup>22</sup> что соответствует уровню предыдущего года.

В 2013 году предприятиям АПК выдано кредитов на общую сумму 1,16 трлн рублей, объем предоставленных кредитов по сравнению с 2012 годом вырос почти на 16,5%.<sup>23</sup>

На фоне низкой рентабельности российских предприятий банки активно развивали кредитование населения. Опережающий рост необеспеченного банковского кредитования привел к быстрому росту долговой нагрузки населения, что вызвало обеспокоенность регулятора. Во избежание «перегрева» сегмента потребительского кредитования Банком России был принят ряд регулятивных мер, таких как увеличение ставки резервирования по необеспеченным розничным кредитам, а также коэффициентов риска, учитываемых при расчете достаточности капитала. Как следствие, темпы роста кредитования физических лиц снизились с 39,4% в 2012 году до 28,6% в 2013 году.<sup>24</sup>

Просроченная задолженность по корпоративному портфелю по итогам 2013 года почти не изменилась, а по розничному – выросла более чем на 40%, при этом удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизился с 4,6 до 4,1%, а по розничным кредитам – вырос с 4,0 до 4,4%.<sup>25</sup>

По итогам 2013 года средства клиентов выросли на 16%, в т.ч. темп роста средств на расчетных, прочих счетах и депозитах организаций составил 13,3%, вкладов физических

<sup>17</sup> Собственные расчеты по данным Росстата: из совокупной прибыли организаций вида деятельности «Сельское хозяйство» (<http://fedstat.ru/indicator/data.do?id=31541&referrerType=0&referrerId=1293288>) вычитается убыток (<http://fedstat.ru/indicator/data.do?id=31542&referrerType=0&referrerId=1293288>)

<sup>18</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex\\_new.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex_new.pdf) (сайт Банка России, таблица 12)

<sup>19</sup> Собственные расчеты на основе данных Росстата и Банка России.

<sup>20</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex\\_new.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex_new.pdf) (сайт Банка России, таблица 2)

<sup>21</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 40)

<sup>22</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 12)

<sup>23</sup> Из доклада Председателя Правительства РФ Д. Медведева на совещания о развитии сельского хозяйства в 2013 году и задачах на 2014 год (<http://government.ru/news/10293>)

<sup>24</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 12 Обзора банковского сектора РФ №136, таблица 12)

<sup>25</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 12 Обзора банковского сектора РФ №136)

лиц – 19%.<sup>26</sup> Низкая инвестиционная активность способствовала росту депозитов организаций, рост доходов населения в свою очередь способствовал росту депозитов физических лиц. Валютная переоценка на фоне девальвации рубля также поддержала рост ресурсной базы банков в рублевом выражении.

В условиях нехватки ликвидности серьезным фактором расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2013 году стали средства, привлеченные от Банка России. По итогам 2013 года задолженность банков перед регулятором увеличилась более чем на 80%.<sup>27</sup>

В 2013 году внутренние финансовые рынки находились под влиянием внешних факторов, явно вносивших элемент нестабильности. Ожидание сокращения объема покупки ценных бумаг со стороны Федеральной расчетной системы стало причиной оттока капитала с развивающихся рынков. В результате в течение 2013 года происходило умеренное обесценение рубля, а также ухудшение условий заимствования капитала на мировых финансовых рынках.

По итогам 2013 года регулятор отозвал лицензии у 30 кредитных организаций, в том числе у 27 за последние полгода. Жесткая политика регулятора стала причиной усиления напряженности в банковском секторе и привела к некоторому перетоку клиентских средств в крупнейшие кредитные учреждения страны.

За 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 993,6 млрд. рублей, что на 1,8% меньше, чем за 2012 год.<sup>28</sup>

#### 1.4. Информация о рейтинге рейтинговых агентств.

Кредитные рейтинги Банка являются рейтингами инвестиционного класса и подтверждают высокий уровень кредитоспособности и, как следствие, инвестиционной привлекательности Банка. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

##### Fitch Ratings:

31.12.2013	31.12.2012
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долгосрочный РДЭ* – «BBB-»</li> <li>• Краткосрочный РДЭ** – «F3»</li> <li>• Рейтинг финансовой устойчивости – «b-»</li> <li>• Рейтинг поддержки – «2»</li> <li>• Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AA+(rus)»</li> </ul> <p>Прогноз по рейтингам – «Стабильный»</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Долгосрочный РДЭ* – «BBB»</li> <li>• Краткосрочный РДЭ** – «F3»</li> <li>• Рейтинг финансовой устойчивости – «b»</li> <li>• Рейтинг поддержки – «2»</li> <li>• Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)»</li> </ul> <p>Рейтинги помещены в список Rating Watch «Негативный»</p>

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

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

<sup>26</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 13 Обзора банковского сектора РФ №136)

<sup>27</sup> Сайт Банка России, собственные расчеты на основе данных раздела «Требования Банка России к кредитным организациям (www.cbr.ru)

<sup>28</sup> [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_1402.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1402.pdf) (сайт Банка России, таблица 13 Обзора банковского сектора РФ №136)

## Moody's Investors Service:

31.12.2013	31.12.2012
<ul style="list-style-type: none"><li>• Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Baa3», прогноз «Стабильный»</li><li>• Краткосрочный рейтинг депозитов – «Prime-3»</li><li>• Рейтинг финансовой устойчивости – «E+», прогноз «Негативный»</li><li>• Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aaa.ru»</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Долгосрочный рейтинг депозитов*** – «Baa1»</li><li>• Краткосрочный рейтинг депозитов – «Prime-2»</li><li>• Рейтинг финансовой устойчивости – «E+»</li><li>• Долгосрочный рейтинг депозитов по национальной шкале – «Aaa.ru» Прогноз по рейтингам – «Стабильный»</li></ul>

\*\*\* Долгосрочные рейтинги депозитов в иностранной и национальной валютах

### 1.5. Информация о перспективах развития Банка.

В период с 2000 по 2012 годы Банк прошел ряд этапов развития, обусловленных составом и содержанием мер государственной политики в области формирования национальной кредитно-финансовой системы АПК России. Основным нормативным документом, определявшим развитие АПК до 2013 года, являлась Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы (далее – Госпрограмма-2012).

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 ТОП5 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;
- 5-е место по размеру активов;
- 5-е место по размеру кредитного портфеля;
- 4-е место по размеру собственного капитала.

С 2013 года Правительство РФ 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 2014 год будут:

- совершенствование кредитного процесса и повышение качества кредитного портфеля Банка;
- построение сбалансированной ресурсной базы Банка;
- развитие малого, микро и розничного бизнеса;
- контроль затрат и повышение рентабельности бизнеса Банка.

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 сохранить 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.

#### **1.6. Об итогах деятельности Банка в 2013 году.**

По состоянию на 1 января 2014 года валюта баланса Банка составила 1 816,3 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 1 января 2013 года на 238,4 млрд. рублей, или на 15,1%.

В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2014 года составляет 82,4% (на 1 января 2013 года – также 82,4%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности к началу 2014 года составил 1 496,2 млрд. рублей, что на 196,5 млрд. рублей (на 15,1%) больше показателя на 1 января 2013 года.

Доля средств в кредитных организациях увеличилась с 1,5% по состоянию на 1 января 2013 года до 1,9% на 1 января 2014 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 2014 года составляют 8,5% валюты баланса Банка (на 1 января 2013 года их доля составляла 8,3%).

В структуре обязательств Банка в 2013 году уменьшилась доля средств, привлеченных от кредитных организаций и Банка России (с 24,0% до 21,0%), а также выпущенных долговых обязательств - с 12,1% до 11,2%. В то же время увеличилась доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - с 62,0% до 66,0%.

В 2013 году Федеральным агентством по управлению государственным имуществом (далее – Росимущество), осуществляющим полномочия общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк», принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 30,0 млрд. рублей (на 16,0%) путём дополнительной эмиссии акций. Уставный капитал Банка увеличен до 218,0 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 2013 год составила 1,0 млрд. рублей, что в 2 раза больше чистой прибыли Банка за 2012 год, которая составляла 0,5 млрд. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2013 года, составили 161,1 млрд. рублей, что на 18,1 млрд. рублей (на 12,6%) выше показателя 2012 года.

Основной прирост процентных доходов в 2013 году по сравнению с 2012 годом сложился за счет увеличения процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц (на 16,9 млрд. рублей или на 13,8%). Кроме того, процентные доходы от размещения средств на финансовых рынках увеличились на 1,1 млрд. рублей (на 5,6%).

Процентные расходы Банка по итогам 2013 года составили 103,6 млрд. рублей, что на 11,7 млрд. рублей (на 12,7%) больше показателя 2012 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 2012 годом на 6,8 млрд. рублей (на 11,9%). Расходы по привлеченным межбанковским кредитам увеличились на 2,0 млрд. рублей (на 8,8%), по выпущенным долговым обязательствам – на 2,9 млрд. рублей (на 23,6%).



По итогам 2013 года Банком получен чистый комиссионный доход в размере 7,9 млрд. рублей, что на 0,8 млрд. рублей (на 11,1%) больше показателя 2012 года. Наибольший абсолютный прирост комиссионных доходов получен по операциям, связанным со страхованием заемщиков, по операциям с пластиковыми картами и по расчетному обслуживанию.

Чистые расходы на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2013 год составили 23,5 млрд. рублей, что на 0,7 млрд. рублей (на 2,7%) меньше показателя 2012 года.

Операционные расходы Банка в 2013 году составили 36,8 млрд. рублей, что на 5,1 млрд. рублей (на 16%) выше показателей 2012 года. Основными причинами роста операционных расходов в 2013 году стали расширение бизнеса Банка (в том числе региональной сети), активизация проектной деятельности и инфляция.

### **1.7. Информация об органах управления Банком.**

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 26.11.2013 № 1529-р Наблюдательный совет Банка избран в составе (по состоянию 01.01.2014):

#### Члены Наблюдательного совета:

Аветисян Артем Давидович – независимый директор  
Белова Анна Григорьевна – независимый директор  
Иванов Андрей Юрьевич  
Ломакин-Румянцев Илья Вадимович  
Патрушев Дмитрий Николаевич  
Эскиндаров Мухадин Абдурахманович  
Юрьев Дмитрий Владимирович

В течение 2013 года из состава Наблюдательного состава Банка выбыли Д.Н. Пумпянский и Т.Б. Кулькина (члены Наблюдательного совета Банка 2012-2013 корпоративного года).

По состоянию на 01.01.2014 в состав Правления Банка входят:

#### Председатель Правления: Патрушев Дмитрий Николаевич

#### Члены Правления:

Жданов Алексей Юрьевич  
Иссопов Эдуард Александрович  
Кирина Виктория Владимировна  
Крюков Евгений Владимирович  
Лёвин Кирилл Юрьевич  
Листов Борис Павлович  
Сергеев Дмитрий Геннадьевич

В течение 2013 года произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

Алякин Андрей Александрович – выбыл в связи с расторжением трудового договора 06.11.2013

## 2. Существенная информация о финансовом положении

### 2.1. 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 01.01.2014 года страновая концентрация основных групп активов Банка представлена следующим образом<sup>29</sup>: на Россию приходится 76,7% активов, на развитые страны приходится 16,1% активов и незначительная часть приходится на страны СНГ и прочие страны – 1,0% активов. При этом по сравнению с началом 2013 года концентрация активов по странам существенно не изменилась.

Страновая концентрация обязательств представлена следующим образом: на Россию приходится 47,4% обязательств, на развитые страны – 36,4% обязательств, на страны СНГ и прочие страны – 0,1%.

Информация о страновой концентрации активов и обязательств приведена в следующей таблице (данная информация представляется на основе в разрезе статей отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»)<sup>30</sup>:

<sup>29</sup> Страновая концентрация активов и обязательств рассчитана, исходя из общих сумм активов и обязательств отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

<sup>30</sup> В данной таблице страновая концентрация раскрыта по тем статьям отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по которым имеет место быть существенная концентрация нерезидентов. По иным статьям отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» страновая концентрация не применима либо незначительна.

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014, тыс. рублей					Объем активов и обязательств на 01.01.2013, 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	838 411	105	32 888 418	584	343 806	552	23 350 841	540	
2	Чистая ссудная задолженность	1 255 602 759	15 743 921	224 029 981	845 395	1 066 307 179	9 347 677	223 493 724	569 807	
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	119 358 685	0	34 760 985	319 198	108 969 408	0	22 952 270	0	
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	93 869	0	681 133	0	104 569	0	38 062	0	
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	91 297 423	0	13 402 586	319 198	80 532 145	0	1 962 090	0	
3.3	удерживаемые до погашения	27 967 393	0	20 677 266	0	28 332 694	0	20 952 118	0	
4	Основные средства, НМА и материальные запасы	17 979 292	0	0	0	19 107 588	0	0	0	
II	Обязательства									
5	Средства кредитных организаций	64 374 951	3 946	222 427 959	890 549	76 531 277	15 072	247 472 587	1 226 360	
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	697 181 043	262 982	362 414 263	678 537	540 874 859	149 875	325 799 941	670 804	
6.1	вклады физических лиц	246 715 331	261 442	87 465	105 656	184 947 859	149 605	58 413	110 302	

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 отчетности по форме 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах»)<sup>31</sup>.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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:	1 021 785 003	100.0	900 073 900	100.0
1.1	добыча полезных ископаемых	15 276 660	1.5	5 335 096	0.6
1.2	обрабатывающие производства	188 131 294	18.4	156 773 391	17.4
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 177 844	0.2	1 177 000	0.1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	524 223 568	51.3	469 914 702	52.2
1.5	строительство	40 508 775	4.0	37 562 680	4.2
1.6	транспорт и связь	22 587 911	2.2	18 398 824	2.0
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	134 934 111	13.2	123 236 357	13.7
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	58 935 677	5.8	49 557 066	5.5
1.9	прочие виды деятельности	29 619 133	2.9	33 062 817	3.7
1.10	на завершение расчетов	5 390 030	0.5	5 055 967	0.6

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

<sup>31</sup> В связи с тем, что в статье «Чистая судная задолженность» отчетности по форме 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.



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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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:	247 260 909	100.0	197 951 177	100.0
1.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	47 138 162	19.1	29 570 280	14.9
1.1.1	ипотечные кредиты	35 037 746	14.2	22 155 187	11.2
1.2	автокредиты	2 571 455	1.0	1 992 560	1.0
1.3	иные потребительские кредиты	197 551 292	79.9	166 388 337	84.1

## 2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

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

Наблюдательный совет Банка утверждает Политику управления рисками и, соответственно, отвечает в целом за создание и контроль функционирования системы управления рисками в Банке.

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.

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

Уполномоченными органами Банка регулярно рассматриваются результаты деятельности Банка, утверждаются и корректируются процедуры по управлению рисками, способствующие выявлению на раннем этапе изменений внешних и внутренних факторов и минимизации неблагоприятных для Банка последствий.

В целях обеспечения устойчивой деятельности Банка в 2013 году Банком проведены следующие мероприятия.

В области организации работы по управлению кредитными рисками Банк активно развивает рейтинговую систему, расширяя перечень моделей внутренних кредитных рейтингов в целях более точной оценки кредитного риска и увеличения суммы

балансовых активов и кредитных эквивалентов условных обязательств кредитного характера, в отношении которой используются внутренние кредитные рейтинги.

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

Выстроена вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов.

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

В 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 или ненадлежащего 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.

Оценка кредитного риска производится Банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, стран, отраслей. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализе денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам (группам связанных заемщиков). В настоящее время максимальный размер концентрации портфеля на один региональный филиал Банка определен на уровне 15% от совокупного ссудного портфеля Банка.

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. 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.

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»)<sup>32</sup>:

<sup>32</sup> В соответствии с алгоритмом расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» депозиты в Банке России относятся к ссудной задолженности. В соответствии с алгоритмом составления отчетности по форме 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 показателями, представленными в данной таблице и в отчетности по форме 0409806 в части ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. рублей

		На 01.01.2014									
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.:	1 603 569 372	153 454 045	15 877 581	7 346 558	16 926 435	113 303 471	203 501 059	127 347 316		
1.1	предоставленные кредиты(займы), размещенные депозиты	1 559 754 533	147 816 184	15 871 039	7 346 558	16 926 435	107 672 152	192 750 577	116 657 425		
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	5 042 087	427 000	0	0	0	427 000	89 670	89 670		
1.3	факторинг	38 160	14 056	0	0	0	14 056	14 056	14 056		
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 194 486	144 561	0	0	0	144 561	223 469	167 425		
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	37 022 213	5 052 244	6 542	0	0	5 045 702	10 423 287	10 418 740		



1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	517 893	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	53 312 192	299 329	0	0	0	299 329	299 829	299 829	299 829
3	Прочие требования	118 318 178	18 314 834	3 392 981	1 855 095	2 301 114	10 765 644	8 845 947	17 832 869	17 832 869
4	Итого:	1 775 199 742	172 068 208	19 270 562	9 201 653	19 227 549	124 368 444	212 646 835	145 480 014	145 480 014

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			свыше 180 дн.	расчетный	фактический	
				до 30 дн.	31-90 дн	91-180 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	

19

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	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	6 094 741	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

По данным отчетности по форме 0409115, содержащей информацию о качестве активов кредитной организации, по состоянию на 01.01.2014 сумма требований по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, составляет 1 603,6 млрд. рублей (увеличение за 2013 год составило 206,3 млрд. рублей). Задолженность по ссудам с просроченными сроками погашения составила 153,5 млрд. рублей (увеличение за 2013 год составило 7,1 млрд. рублей).

Фактически сформированный резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, сгруппированным в ПОС, составил 127,3 млрд. рублей (увеличение за 2013 год составило 15,7 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 отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»)<sup>33</sup>:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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	1 603 569 372	47 315 980	1 397 310 468	30 220 316
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	12 938	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	153 454 045	13 266 120	146 397 015	12 145 790
5	Объем реструктурированной задолженности*	475 393 329	X	388 417 265	32 894 254
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I категория	839 536 329	7 582 087	722 079 906	6 701 101

<sup>33</sup> В соответствии с алгоритмом расчета статьи «Чистая ссудная задолженность» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» депозиты в Банке России относятся к ссудной задолженности. В соответствии с алгоритмом составления отчетности по форме 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 отчетностью по форме 0409806 в части ссудной и приравненной к ней задолженности.

6.2	II категория	486 231 332	14 352 152	432 105 220	8 292 011
6.3	III категория	76 607 611	10 370 631	64 141 856	5 556 594
6.4	IV категория	65 248 823	5 743 219	49 932 153	3 041 487
6.5	V категория	135 945 277	9 267 891	129 051 333	6 629 123
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	1 295 917 750	X	995 078 635	X
7.1	I категория качества	16 140 685	X	6 370 349	X
7.2	II категория качества	1 279 777 065	X	988 708 286	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	203 501 059	X	177 856 749	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	125 796 535	X	110 547 414	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	127 347 316	9 503 167	111 592 081	6 276 377
10.1	II категория	5 585 807	334 953	4 018 504	143 404
10.2	III категория	9 793 820	1 378 025	6 723 549	430 345
10.3	IV категория	12 874 321	1 276 860	9 491 466	798 372
10.4	V категория	93 448 601	6 513 329	91 229 416	4 904 256

\* К реструктурированной задолженности отнесена вся задолженность, по которой на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. По состоянию на 01.01.2014 уровень реструктурированной задолженности увеличился в общем объеме активов и ссудной и приравненной к ней задолженности и составляет 26,2% от общего объема активов (против 24,6% на 01.01.2013) и 29,6% от объема ссудной и приравненной к ней задолженности (против 27,8% на 01.01.2013). Банк оценивает перспективы погашения реструктурированной задолженности с учетом ее категорий качества.

**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 2013 года ресурсная база Банка стала более диверсифицированной за счет снижения в ней доли заимствований на рынке ценных бумаг. На этом фоне стоит выделить прирост доли депозитов юридических лиц (при росте обязательств перед органами государственной и муниципальной власти), а также увеличение объемов депозитов физических лиц.

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 по условиям депозитного договора);
- снятие средств клиентами с текущих счетов

может привести к дополнительным затратам Банка, так как Банк будет вынужден использовать имеющиеся в его распоряжении альтернативные источники



финансирования, которые 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 в рамках предоставленных полномочий. Обязанности по поддержанию оптимального уровня текущей (краткосрочной) ликвидности возложены на Казначейство в рамках установленных лимитов привлечения/размещения средств на денежном рынке. В случае необходимости принятия решений по привлечению/размещению денежных средств в объемах, превышающих установленные 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.

Значения обязательных нормативов ликвидности составили:

№ п/п	Наименование	Нормативное значение	На 01.01.2014 года	На 01.01.2013 года
1	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	min 15%	53,4%	70,1%
2	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	min 50%	84,4%	68,9%
3	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	max 120%	98,6%	88,0%

В качестве дополнительных мер контроля состояния ликвидности в Банке 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 его 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 Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

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

В результате управления рыночным риском 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 рыночным риском Банка направлено на определение приемлемого уровня риска по открытым банковским позициям (создание системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации), выявление риска, выработку механизмов страхования риска, а также создание резервов для компенсации возможных потерь вследствие реализации риска.

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

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех видов рыночного риска к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях расчета норматива достаточности капитала Н1 рыночный риск на 01.01.2014 составил 107 761 563 тыс. рублей.

В целях мониторинга рыночного риска его 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 рыночным риском в Банке осуществляется Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках предоставленных им полномочий. Оперативное управление рыночным риском, 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 ценные бумаги 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 драгоценных металлах.

Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте. Ограничение валютной позиции осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» на уровне 10% от собственных средств (капитала) по каждой валюте и драгоценному металлу и 20% от собственных средств (капитала) Банка по суммарной позиции. Кроме того, Банк устанавливает и контролирует индивидуальные сублимиты по филиалам.

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

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

Открытая валютная позиция Банка по состоянию на 01.01.2014 составила 0,40% от собственных средств (капитала) Банка, на 01.01.2013 – 0,15%.

**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 требованиями и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок на различных временных интервалах.

Система ограничений процентного риска, применяемая Банком, включает лимиты процентного риска торговой книги (лимиты на чувствительность стоимости портфеля ценных бумаг к изменению процентных ставок в относительном и абсолютном выражении) и лимиты процентного риска банковской книги (лимиты на величину разрыва между требованиями и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок).

**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 поддержание допустимого уровня операционного риска, принимаемого на себя Банком для обеспечения устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения стратегических целей и задач.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних документах Банка.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий.

Ответственность за полноту, качество и своевременность информирования об операционных рисках и убытках от их реализации, а также за соблюдение принципов и процедур управления операционным риском в процессе осуществления самостоятельным структурным подразделением своей деятельности, возлагается на руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка, в том числе на региональном уровне. В целях обеспечения эффективного управления операционным риском Банк:

- выявляет и оценивает операционный риск по всем существенным направлениям деятельности, продуктам, процессам и системам Банка, включая все новые направления деятельности, продукты, процессы и системы, а также разрабатывает и реализует мероприятия, необходимые для поддержания уровня операционного риска на приемлемом для Банка уровне;
- осуществляет регулярный мониторинг уровня операционного риска с использованием ключевых индикаторов риска (КИР) на основании ежемесячных отчетов подразделений Банка, в том числе региональных;
- организует сбор и анализ информации по операционным рискам Банка;
- организует сбор данных по событиям операционного риска и убыткам от их реализации с использованием специализированной аналитической базы данных, информация в которой регулярно актуализируется;
- осуществляет разработку планов действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка при возникновении непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций в целях ограничения убытков в случае



возникновения неблагоприятных обстоятельств, способных отрицательно повлиять на деятельность Банка;

- на регулярной основе формирует и направляет на рассмотрение коллегиальных рабочих органов Банка консолидированную отчетность об уровне операционного риска Банка.

С целью минимизации операционного риска 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 возникновения чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укреплённости и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, 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;
- организовано проведение конкурсов (тендеров) в рамках процедур закупки продукции (товаров, работ, услуг), приобретаемой в целях удовлетворения потребностей Банка.

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, 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 РФ, 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 РФ, 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.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Политика управления правовым риском направлена на минимизацию возможных убытков Банка посредством соблюдения законодательства РФ.

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 осуществляется 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, а также в части доступной открытой информации и в других кредитных организациях;
- мониторинг изменений, внесенных в нормативные правовые акты РФ, 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 РФ, 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 внутренним документам Банка;
- при разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитывает положения учредительных и внутренних документов Банка, требования законодательства РФ;
- организует постоянный контроль соблюдения органами управления и работниками нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- определяет наиболее значимые для Банка типы/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;
- организует сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке.

**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 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 2013 года стратегические риски для Банка планомерно снижались в связи с детализацией ключевых положений Стратегии ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года в ряде документов нижестоящего уровня (бизнес-стратегий, политик, портфеля проектов, программ развития и т.п.) и их синхронизации с показателями годового бизнес-планирования. Установлен квартальный режим мониторинга исполнения Стратегии на уровне Правления Банка, и полугодовой – на уровне Наблюдательного совета. Все вышеперечисленное создает необходимые условия для минимизации стратегического риска.

**Риск потери деловой репутации** - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые



отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам. 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.

### **2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами (ПБУ 11/2008).**

В 2013 году дочерней организации ООО «РСХБ Управление Активами» были переданы в доверительное управление ценные бумаги в размере 15 млрд. рублей. Иные операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», совершенные в течение 2013 и 2012 годов, отсутствовали.

### **2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации.**

По состоянию на 01.01.2014 внебалансовые обязательства Банка составляют 112,7 млрд. рублей, в том числе неиспользованные кредитные линии (включая сгруппированные в портфели однородных элементов) 47,7 млрд. рублей, аккредитивы 13,6 млрд. рублей, выданные гарантии и поручительства 39,7 млрд. рублей, а также прочие условные обязательства кредитного характера 11,7 млрд. рублей. Наибольший удельный вес занимают обязательства, отнесенные к I категории качества – 84,5% обязательств, ко II категории качества отнесены 15% обязательств, к III – 0,5%.

Срочные сделки на 01.01.2014 отсутствуют. По состоянию на 01.01.2013 срочные сделки состояли из форвардных контрактов с базисным активом в виде иностранной валюты, сумма требований составляла 151,9 млн. рублей, сумма обязательств – 152,6 млн. рублей, размер сформированного резерва на возможные потери составлял 8 млн. рублей.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2014 представлены сделками форвард, опцион и своп с базовыми активами иностранная валюта и процентная ставка.



тыс. рублей

На 01.01.2014														
п/п	Наименование	Сумма условных обязательств в всего	категории качества:					расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V			Итого	фактически сформированный			
											II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии	46 579 549*	40 281 374	5 799 659	498 016	500	0	204 686	167 675	167 675	62 438	105 237	0	0
2	Аккредитивы	13 635 124	13 480 400	154 724	0	0	0	1 547	631	631	631	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	39 754 631	29 895 825	9 826 396	32 410	0	0	105 709	81 652	81 652	81 345	307	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	11 660 667	11 660 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, не сгруппированные в портфели однородных элементов	111 629 971	95 318 266	15 780 779	530 426	500	0	311 942	249 958	249 958	144 414	105 544	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	1 105 761*	0	1 098 703	6 690	366	2	16 597	16 597	16 597	15 844	568	183	2

\* В связи с тем, что неиспользованные кредитные линии являются отзывными, данные суммы не отражены в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в соответствии с алгоритмом составления данного отчета

тыс. рублей

№ п/п	Наименование	На 01.01.2013												
		категории качества:					Резерв на возможные потери							
							Сумма условных обязательств в всего	I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения
		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	117 099	143 763	39 224	0	
2	Аккредитивы	2 194 287	2 019 788	174 499	0	0	0	10 187	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	34 072	50	0	0	
4	Выпущенные авали и акцепты	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	
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	151 737	143 813	39 224	0	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	308 323	0	308 309	0	0	14	3 086	3 086	3 075	0	0	11	

тыс. рублей

Срочные сделки	Наименование	На 01.01.2014				На 01.01.2013				тыс. рублей
		Сумма требований		Сумма обязательств		Сумма требований		Сумма обязательств		
			Резерв		Резерв		Резерв		Резерв	
	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	0	151 864	152 618	8	8	
	иностранная валюта	0	0	0	0	151 864	152 618	8	8	

Сделки ПФИ

Наименование	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Справедливая стоимость актива	Справедливая стоимость пассива	Справедливая стоимость пассива	Справедливая стоимость пассива
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	59 654	65 895	0	0
иностранная валюта	59 654	62 380	0	0
другие	0	3 515	0	0
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	368	368	0	0
иностранная валюта	368	368	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	654 206	180 531	142 631	523 221
иностранная валюта	359 948	171 538	142 631	523 221
процентная ставка	294 258	8 993	0	0

тыс. рублей

## 2.5. Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.01.2014, 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.

**2.6. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу.** Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу\* представлена в следующей таблице:

№ п/п	Виды вознаграждений	в 2013 году, тыс. рублей	в 2012 году, тыс. рублей
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	318 379	176 034
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	287 986	159 088
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

\*Выплаты членам Правления.

В 2013 году года были осуществлены выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета – негосударственным служащим по итогам 2012 года в размере 7 600 тыс. рублей.

Порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководящим работникам Банка находится в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете и Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк».

Порядок и условия выплаты вознаграждений руководящим работникам регламентируются Положением об оплате труда руководящих работников ОАО «Россельхозбанк», утвержденным Наблюдательным советом ОАО «Россельхозбанк».

Переменная часть вознаграждения руководящих работников ОАО «Россельхозбанк» зависит от результатов деятельности Банка, оцениваемых на основе исполнения ключевых показателей эффективности (КПЭ).

Расчет переменного вознаграждения руководящих работников ОАО «Россельхозбанк» предусматривает корректировку нормативного размера переменного вознаграждения с учетом исполнения КПЭ, в том числе отражающих принимаемые риски, доходность деятельности и финансовый результат как по Банку в целом, так и по отдельным направлениям деятельности.

В соответствии с рекомендациями Росимущества введена корректировка расчетного размера премии руководящих работников с учетом фактического исполнения показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее, чем на 10% в год в течение трех лет в реальном выражении.

Для руководящих работников и работников бизнес-подразделений доля переменного (нефиксированного) вознаграждения составляет не менее 50%.

Для работников Департамента рисков и Службы внутреннего контроля доля фиксированной части вознаграждения составляет не менее 50%. Фонд оплаты труда Службы внутреннего контроля и Департамента рисков ОАО «Россельхозбанк» не зависит от результатов деятельности других самостоятельных структурных подразделений Банка.

В ОАО «Россельхозбанк» не реализуются инструменты долгосрочного переменного вознаграждения на основе акций или опционов.

Внутренние документы Банка, устанавливающие систему оплаты труда, подлежат неукоснительному соблюдению. Все работники ОАО «Россельхозбанк» в обязательном



порядке под подпись знакомятся с нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда, при приеме на работу.

## **2.7. Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов.**

В период с 01.01.2014 по настоящее время решений о выплате дивидендов акционеру ОАО «Россельхозбанк» не принималось. По итогам за 2012 год размер выплаченных дивидендов составил 130,9 млн. рублей.

## **2.8. 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 РФ 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:

	2013 год	2012 год
Прибыль с учетом СПОД	1 018 106 тыс. рублей	523 795 тыс. рублей
Средневзвешенное количество* обыкновенных акций Банка	188 048	148 048
Базовая прибыль на акцию	5,414 тыс. рублей	3,538 тыс. рублей

\* увеличение уставного капитала Банка в 2012 и 2013 годах не повлияло на результат расчета средневзвешенного количества акций Банка в связи с тем, что происходило в последний рабочий день каждого года соответственно

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

### **3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

В 2013 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

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

Оценка активов и пассивов для отражения в бухгалтерском учете осуществляется разумно, с достаточной степенью осторожности, обеспечивающей реальное признание расходов и обязательств Банка, доходов и активов Банка, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

В соответствии с Положением № 385-П, активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях,

установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте 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.

На основании проведенного мониторинга стоимости основных средств профессионального оценщика в 2013 году балансовая стоимость объектов основных средств (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД)) отклонялась несущественно (менее 25 %). Согласно учетной политике и внутренним документам Банка, а также принимая во внимание данные мониторинга профессионального оценщика переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2014 года не проводилась. Поскольку балансовая стоимость НВНОД несущественно (менее 25 %) на основании отчета профессионального оценщика отклонялась от возмещаемой величины (справедливой стоимости) с даты первоначального признания, в соответствии с учетной политикой отражение убытка от обесценения по состоянию на 01.01.2014 не осуществлялось.

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

В соответствии с Положением № 385-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).

### **3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику на 2013 год.**

Учетная политика применяется последовательно из года в год. В целях приведения учетной политики Банка на 2013 год в соответствие с требованиями Положения № 385-П были внесены следующие изменения:

- 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 РФ, так и федеральные и (или) отраслевые стандарты, касающиеся деятельности Банка;

- закреплена ответственность Председателя Правления / директоров региональных филиалов Банка за хранение документов бухгалтерского учета с соблюдением законодательства РФ при совершении банковских и хозяйственных операций;

- закреплена единоличная ответственность директора филиала за бухгалтерскую информацию, достоверность представления финансового положения филиала на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период при возникновении разногласий между директором регионального филиала и главным бухгалтером регионального филиала по совершению отдельных операций;

- включен порядок расчетов по счетам внутрибанковских требований и обязательств:

1) 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;

2) 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) урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам осуществляется путем зачета пассивных и активных остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов №№ 30301 и 30302, 30305 и 30306, открытых соответствующему региональному филиалу (головному офису Банка) с периодичностью, установленной внутренними документами Банка;

- 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:

- уточнен временной интервал для отнесения сумм доходов и расходов будущих периодов на счета по учету доходов и расходов Банка, а также порядок аналитического учета доходов и расходов будущих периодов. При получении (оплате) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов (расходов) будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу иностранных валют, установленных Банком России на дату признания дохода (расхода), т.е. получения (оплаты). Переоценка сумм доходов (расходов) будущих периодов не производится;

- 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 статьей 157 Гражданского кодекса РФ;

- внесены уточнения в критерии признания договора производным финансовым инструментом (далее – ПФИ):

- в части наличия в договоре, заключенном в соответствии с правом иностранного государства, ссылки на генеральное соглашение International Swap Dealers Association (ISDA) (исключая сделки РЕПО);

- в части смешанных договоров, состоящих из договоров ПФИ и договоров на привлечение/размещение средств;

- уточнено, что к расходам по программным продуктам (за исключением нематериальных активов) относятся затраты, связанные с приобретением неисключительных прав на использование программ ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным (сублицензионным) соглашениям) независимо от стоимости, а также расходы по обновлению указанных программ для ЭВМ и баз данных. Указанные расходы признаются в дату фактического получения Банком акта приема-передачи (в том числе в виде товарной накладной) программных продуктов с даты передачи (указанной в акте, накладной) программных продуктов для их использования в Банке на основании договоров, лицензий, соглашений, актов приема-передачи, накладных и других первичных документов;

- в случае если из условий договора (иного документа) невозможно определить ни срок действия лицензии, ни срок использования программы для ЭВМ, ни срок действия договора в числовом выражении, то такие расходы признаются в следующем порядке (в части неисключительных прав на использование программ ЭВМ и баз данных, а также исключительных прав сроком использования менее 12 месяцев на указанные программы):

- при приобретении программы для ЭВМ на основании лицензионного (сублицензионного) договора расходы на приобретение неисключительного права на использование программы для ЭВМ признаются равномерно в течение пяти лет;



- при приобретении программы для ЭВМ на основании иных договоров (например, купли-продажи):
  - а) стоимостью менее 100 000 рублей без учета НДС, затраты единовременно списываются на расходы Банка;
  - б) стоимостью 100 000 рублей без учета НДС и более, расходы признаются равномерно в течение срока, который определяется руководителем подразделения, использующего это программное обеспечение;
- уточнено, что срок полезного использования по нематериальным активам в виде программ для ЭВМ и баз данных стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС не может быть менее двух лет;
- уточнено, что по объектам нематериальных активов стоимостью не более 40 000 рублей без учета НДС амортизация начисляется единовременно при вводе в эксплуатацию нематериального актива в размере его первоначальной стоимости;
- уточнено, что в состав материальных запасов; включается имущество, приобретенное по договорам отступного, залога до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

### **3.3. 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 2013 года Банком проведена инвентаризация зданий, иных 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 2013 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 2014 года излишков и недостат не выявлено.

Анализ капитальных вложений на 1 ноября 2013, 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 2014 года не в полном объеме. 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 задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным 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.

### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

На 01.01.2014 общая сумма дебиторской задолженности, числящаяся на балансовых счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 14 110 343 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 10 606 500 тыс. рублей). Общая сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка №474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», на 01.01.2014 составила 3 813 405 тыс. рублей (на 1 января 2013 года: 3 288 639 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность (в тыс. рублей):

			На 01.01.2014	На 01.01.2013
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	A	462 720	260 831
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	A	39	0
47423	Требования по прочим операциям	A	4 383 841	1 267 651
47431	Требования по аккредитивам	A	293 234	0
60302	Расчеты по налогам и сборам	A	500 246	2 478 841
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	A	230	82
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	A	2 509	4 700
60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	A	69 511	65 046
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	A	866 023	731 981
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	24 883	3 757
60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	7 454 717	5 751 954
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	A	52 390	41 657

Кредиторская задолженность (в тыс. рублей):

			На 01.01.2014	На 01.01.2013
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	24 104	10 129
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	0	1 345 071
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П	2 547	44
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	635 650	255 288
47422	Обязательства по прочим операциям	П	795 991	174 326
60301	Расчеты по налогам и сборам	П	1 040 736	74 527
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П	671 609	888 522
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	3	3
60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	360 949	278 121
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	261 248	241 180
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	3 473	3 665
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	17 095	17 763

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

### 3.5. 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 2014 года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2013 годом;
- 2) списание излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физических и юридических 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;
- 4) выплаты персоналу, относящиеся к 2013 году;
- 5) налог на прибыль.

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

**3.7. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, с соответствующим обоснованием.**

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

**3.8. Изменения, вносимые в учетную политику с 2014 года.**

В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 следующих Указаний Банка России:

- от 04.09.2013 № 3053-У, от 06.11.2013 № 3107-У, от 25.11.2013 № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

- от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

- от 06.11.2013 № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П),

а также в связи с внедрением новых банковских продуктов и операций в учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения и дополнения:

- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, не являющиеся производными финансовыми инструментами (ПФИ), и договоры (сделки), являющиеся ПФИ в соответствии с пунктом 13.2 учетной политики, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для ПФИ.

- в целях исключения операционных и бухгалтерских рисков включено понятие рабочего дня, а именно: для договоров (сделок) (являющихся / не являющихся ПФИ) рабочий день означает день, в который банки открыты для проведения операций в г. Москве, а также во всех странах, законные национальные валюты которых участвуют в сделке, а при расчетах в Евро - любой день, кроме выходных и праздничных дней в единой сети TARGET или клиринговой системе ЕВА;

- из учетной политики исключено понятие «наличных» и «срочных» сделок по требованиям и обязательствам, отражаемым на счетах главы Г Плана счетов Положения № 385-П. На счетах главы Г отражаются требования и обязательства по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);

- включен порядок бухгалтерского отражения операций с драгоценными металлами, в том числе аналитического и синтетического учета, переоценки счетов в драгоценных металлах, отражения требований и обязательств по сделкам, а также финансового результата по сделкам.

При этом:

- активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет) отражаются на счетах, исходя из учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы, принимаемых в целях бухгалтерского учета и действующие на дату отражения операций в учете;
- переоценка остатков лицевых счетов в драгоценных металлах осуществляется ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня;
- доходы и расходы от операций реализации драгоценных металлов отражаются на счетах по учету выбытия (реализации) в рублевом эквиваленте по учетной цене драгоценных металлов на дату реализации (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) и определяются как разница между ценой реализации и учетной (балансовой) стоимостью на дату совершения операции (сделки);
- при приобретении драгоценных металлов (в том числе по договорам, на которые распространяется Положение № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки) разница между ценой приобретения и учетной ценой на драгоценный металл, действующей на дату перехода прав, относится на счета по учету доходов или расходов.
- обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению) отражаются на счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий»;
- установлен порядок учета монет из драгоценных металлов, находящихся и не находящихся в обращении на территории РФ.

При этом:

- монеты Банка России из драгоценных металлов, находящиеся в обращении на территории РФ, приходяются на балансовый счет № 20202 «Касса кредитных организаций» по номинальной стоимости;
- монеты из драгоценных металлов, не находящиеся в обращении на территории РФ, приходяются на балансовый счет № 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях» в двойной оценке – в штуках и рублях по цене приобретения (стоимостная балансовая оценка) и переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы не подлежат;
- финансовый результат от операций по продаже монет одного вида определяется в момент реализации как разница между стоимостью по цене продажи и стоимостью приобретения;
- для отражения в бухгалтерском учете финансового результата от реализации монет применяется метод оценки по себестоимости каждой единицы. Под методом оценки стоимости реализованных монет понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка монет одного вида при их реализации;
- в части учета имущества закреплено, что для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива Банк должен иметь, в том числе, надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора, а также ограничение доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (контроль над объектом);



- в части раскрытия годовой отчетности уточнено, что она подлежит раскрытию вместе с аудиторским заключением путем размещения на официальном сайте Банка в сети «Интернет» в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;
  - введено понятие «внутренний контроль» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3053-У;
  - внесены следующие дополнения в части исправления ошибочных записей:
    - а) если для исправления требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов, в порядке, предусмотренном договором банковского счета;
    - б) исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или по его поручению-заместителем главного бухгалтера в дату совершения исправительной записи;
    - в) в целях обеспечения надлежащего внутреннего контроля исправления ошибочных записей по счетам клиентов работник, ответственный за ведение ордерной книжки, осуществляет контроль проведения указанных операций в ИБС «БИСквит» и формирует из расчетных документов, на основании которых осуществлены исправления ошибочных записей по счетам клиентов, книжку. Порядок формирования и хранения данной книжки, аналогичен ордерной книжке.
    - г) в случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, бухгалтерскими записями перечисляется только остаток счета.
  - уточнены виды типовых форм синтетического и аналитического учета в соответствии с требованиями Положения № 385-П, а также порядок их сверки и подписания.
- Также в связи с принятием Положения Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение № 409-П) и Указания Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в части изменений, связанных с Положением № 409-П, Банком разработаны внутренние документы, внесены изменения в план счетов и схемы бухгалтерского учета в целях отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

### **3.9. Информация о составе и публикации пояснительной информации.**

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание):

- кредитные организации при раскрытии пояснительной информации за 2013 год вправе руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности, принятых кредитными организациями до вступления в силу Указания (вступило в силу с 01.01.2014) (пункт 4.1 Указания).

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и (или) опубликована в средствах массовой информации (пункт 3.2 Указания).

Содержание настоящей пояснительной информации соответствует перечню пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, утвержденной внутренним документом Банка. Руководством Банка принято решение



раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, включающую все формы отчетности и настоящую пояснительную информацию, путем размещения на сайте Банка по адресу [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru).

Председатель Правления



Д.Н. Патрушев



Главный бухгалтер



Е.А. Романькова

3 апреля 2014г.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью



---

**«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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
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
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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%<sup>1</sup>.

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%<sup>2</sup>. Неопределенность на рынках усиливалась из-за угрозы «фискального обрыва», сохранения рисков распада

<sup>1</sup> 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»

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

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

**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 образом<sup>3</sup>: 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)»)<sup>4</sup>:

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

<sup>4</sup> 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»)<sup>5</sup>.

№ 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

<sup>5</sup> 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»)<sup>6</sup>:

---

<sup>6</sup> 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	124 056 635
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»)<sup>7</sup>:

---

<sup>7</sup> 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»)<sup>8</sup>:

<sup>8</sup> 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	категории качества:					Резерв на возможные потери							
		Сумма условных обязательств в всего						расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										Итого				
	I	II	III	IV	V				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				
										II	III	IV		V

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 НВНОД<sup>9</sup>) 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

<sup>9</sup> 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 обеспечения 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](http://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