



РоссельхозБанк

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2011





РоссельхозБанк

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2011 О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

ОГЛАВЛЕНИЕ

Обращение Председателя Правления ОАО «Россельхозбанк» Д.Н. Патрушева	3
1. Сведения об ОАО «Россельхозбанк»	5
2. Сведения о проведении общего собрания акционеров	8
3. Сведения о Наблюдательном совете	9
4. Сведения о Ревизионной комиссии	14
5. Сведения об исполнительных органах	15
6. Положение ОАО «Россельхозбанк» в отрасли	21
7. Приоритетные направления развития	29
8. Отчет Наблюдательного совета о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности Банка	31
9. Информация о совершенных в отчетном году крупных сделках	58
10. Информация о заключенных в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	58
11. Информация о распределении прибыли, полученной в отчетном году	60
12. Информация о получении государственной поддержки в отчетном году	61
13. Использование в отчетном году энергетических ресурсов	62
14. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ОАО «Россельхозбанк»	63
15. Информация о работе Службы внутреннего контроля	70
16. Совершенствование системы корпоративного управления	71
<i>Приложение:</i>	
Штатная численность работников	75
Отделения Банка	76
Финансовая отчетность	80

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» Д.Н. ПАТРУШЕВА



*Д.Н. Патрушев
Председатель Правления
ОАО «Россельхозбанк»*

Прошедший 2011 год вошел в историю Россельхозбанка как период эффективной кредитной поддержки агропромышленного комплекса страны, обеспечения долгосрочной стабильности деятельности Банка, а также планомерного повышения качества работы с целевыми клиентами.

Сегодня сельскохозяйственную отрасль приводят в пример как один из локомотивов развития национальной экономики. В 2011 году прирост производства сельхозпродукции превысил 22%. Значительные финансовые ресурсы, направляемые на развитие отечественного сельского хозяйства, а также планомерная работа нашего Банка как основного партнера российского АПК способствовали динамичному росту этой отрасли. В 2011 году в рамках Госпрограммы развития агропромышленного комплекса было направлено 409 млрд руб., что на 24,4% больше объемов 2010 года.

Банк устойчиво занимает лидирующие позиции: 1-е место по кредитованию сельского хозяйства и АПК, 2-е место по размеру банковской сети, а также 2-е место по кредитованию малого и среднего бизнеса. Размер корпоративного портфеля Банка увеличился с начала 2011 года на 24,6%, общий объем предоставленных кредитов малым формам хозяйствования вырос на 61% по сравнению с 2010 годом. Объем розничного кредитного портфеля увеличился на 73,1%. Почти вдвое по сравнению с 2010 годом вырос объем кредитов, выданных на покупку сельскохозяйственной техники и оборудования. Темпы роста основных показателей ОАО «Россельхозбанк» превысили объемы средних по банковской системе России.

Одна из основных задач Россельхозбанка — обеспечение финансирования подготовки и сбора урожая — выполнена в полной мере. Урожай 2011 года составил порядка 93 млн тонн, при этом Банк обеспечил две трети от общего объема кредитования всех сезонно-полевых работ в стране. Объем направленных средств на эти цели увеличился почти на 30 млрд по сравнению с 2010 годом и составил более 150 млрд руб.

Россельхозбанк в 2011 году достиг высоких результатов благодаря проведению комплекса мероприятий по повышению доступности кредитных ресурсов: прежде всего, это снижение базовых ставок по основным программам кредитования, оптимизация процедур выдачи кредитов и расширение продуктовой линейки.

Развитие кредитования личных подсобных хозяйств — одно из важнейших направлений деятельности Россельхозбанка. В 2011 году кредитами Банка воспользовались более 128 тыс. подсобных хозяйств по всей стране. За счет заемных средств были приобретены ветпрепараты, семена и удобрения, инвентарь и сельскохозяйственная техника, возводятся хозяйственные постройки. На эти цели направлено около 30% всего объема выданных кредитов, а портфель кредитов, выданных Банком владельцам ЛПХ, достиг 61,9 млрд руб.

АПК обладает огромным потенциалом. Для его реализации необходима разветвленная инфраструктура хранения, переработки и сбыта сельскохозяйственной продукции, поэтому Россельхозбанк оказывает услуги для всех звеньев этой производственной цепочки. Банк продолжит наращивать кредитование агропромышленного комплекса, развивать банковские услуги, прежде всего для сельского населения. Этот приоритет в долгосрочной перспективе останется неизменным.

В планах Россельхозбанка — дальнейшее развитие региональной сети, проект мобильных офисов, расширение возможностей удаленных способов работы посредством интернет-технологий, а также повышение качества кредитного портфеля Россельхозбанка, построение сбалансированной ресурсной базы, увеличение эффективности работы и рентабельности бизнеса банка при безусловном сохранении позиций в финансировании АПК. Банк должен стать эффективным механизмом поддержки государством АПК и смежных с ним отраслей, что особенно важно для государства с учетом вступления в ВТО.

Мы со всей ответственностью осознаем значимость нашей роли как финансового института, решающего стратегические государственные задачи в области поддержки агропромышленного комплекса, и будем продолжать реализовывать нашу миссию.

Председатель Правления
ОАО «Россельхозбанк»
Д.Н.Патрушев

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — Банк, ОАО «Россельхозбанк») создано в 2000 году в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года №75-рп. Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей и организаций АПК.

Миссия Банка — обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации.

100% акций ОАО «Россельхозбанк» принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, действующего на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 года №432 «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом».

Величина
чистых
активов
по состоянию
на 01.01.2012

1 348,2
млрд руб.

Миссия Банка — обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации.



2. СВЕДЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

В соответствии с Положением об управлении находящимися в федеральной собственности акциями акционерных обществ и использовании специального права на участие Российской Федерации в управлении акционерными обществами («золотой акции»), утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 декабря 2004 года № 738 полномочия общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк» осуществляет Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество). Позиция акционера — Российской Федерации — при осуществлении Росимуществом полномочий общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк» оформляется путем выпуска Распоряжения Росимущества на основании директив Правительства Российской Федерации.

В отчетном году проведено три общих собрания акционеров Банка, информация о которых представлена ниже.

1. Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30 июня 2011 года № 1094-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк».

Повестка дня:

- Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибылях и убытках ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год.
- О распределении прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов по результатам финансового года.
- Об избрании Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк».
- Об избрании Ревизионной комиссии ОАО «Россельхозбанк».
- Об утверждении аудитора ОАО «Россельхозбанк».

2. Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 22 ноября 2011 года № 2878-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк».

Повестка дня:

- Об одобрении сделок между ОАО «Россельхозбанк» и государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк), в совершении которых имеется заинтересованность.

3. Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 2 декабря 2011 года № 3008-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк».

Повестка дня:

- Об увеличении уставного капитала ОАО «Россельхозбанк» путем размещения дополнительных акций.

3. СВЕДЕНИЯ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

В период с 30 июня 2011 года по 1 января 2012 года

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Руководитель Экспертного совета ОАО «Росгосстрах»

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Балло Анатолий Борисович

Заместитель Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)

Год рождения: 1961

Сведения об образовании: высшее

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Белова Анна Григорьевна

Независимый директор

Год рождения: 1961

Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Кулькина Татьяна Борисовна

Руководитель Секретариата Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации

Год рождения: 1952

Сведения об образовании: высшее

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Патрушев Дмитрий Николаевич

Председатель Правления ОАО «Россельхозбанк»

Год рождения: 1977

Сведения об образовании: высшее, доктор экономических наук

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Соболь Александр Иванович

Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (открытое акционерное общество), независимый директор

Год рождения: 1969

Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

Эскиндаров Михаил Абдурахманович

Ректор ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», независимый директор

Год рождения: 1957

Сведения об образовании: высшее, доктор экономических наук

Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет

Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались

СОСТАВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

По состоянию на 1 января 2011 года

Зубков Виктор Алексеевич	Балло Анатолий Борисович	Кулькина Татьяна Борисовна	Патрушев Дмитрий Николаевич
Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации	Заместитель Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности» (Внешэкономбанк)	Руководитель Секретариата Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации	Председатель Правления ОАО «Россельхозбанк»
Год рождения: 1941	Год рождения: 1961	Год рождения: 1952	Год рождения: 1977
Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук	Сведения об образовании: высшее	Сведения об образовании: высшее	Сведения об образовании: высшее, доктор экономических наук
Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет
Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались
Руденя Игорь Михайлович	Соболь Александр Иванович	Чиханчин Юрий Анатольевич	
Директор департамента агропромышленного комплекса Правительства Российской Федерации	Заместитель Председателя Правления «Газпромбанк» (открытое акционерное общество)	Руководитель Федеральной службы по финансовому мониторингу	
Год рождения: 1968	Год рождения: 1969	Год рождения: 1951	
Сведения об образовании: высшее	Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук	Сведения об образовании: высшее	
Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	Доля в уставном капитале ОАО «Россельхозбанк»: не имеет	
Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	Сведения о совершенных сделках по приобретению или отчуждению акций ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году: не совершались	

Информация о наличии Положения о Наблюдательном совете ОАО «Россельхозбанк», Положения о вознаграждениях членов Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» и выплате вознаграждений.

Наблюдательный совет ОАО «Россельхозбанк» осуществляет свою деятельность на основании Положения о Наблюдательном совете, утвержденного внеочередным общим собранием акционеров Банка (Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 18 декабря 2008 года №2379-р).

Положение о вознаграждениях членов Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» в ОАО «Россельхозбанк» не утверждалось, вознаграждение членам Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» не выплачивалось.

Наличие комитетов при Наблюдательном совете ОАО «Россельхозбанк».

По решению Наблюдательного совета (протокол от 15 августа 2008 года № 17) в ОАО «Россельхозбанк» созданы три комитета Наблюдательного совета: по аудиту, по стратегическому планированию и развитию, по кадрам и вознаграждениям, деятельность которых содействует повышению эффективности и качества работы Наблюдательного совета.

Свою деятельность комитеты осуществляют на основании положений об указанных выше комитетах.

Более 1 трлн руб. кредитных средств с 2008 года было предоставлено Россельхозбанком в рамках реализации Госпрограммы. Эта сумма составила 42% от общего объема кредитования АПК крупнейшими банками.



4. СВЕДЕНИЯ О РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

В соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30 июня 2011 года № 1094-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» избрана Ревизионная комиссия в количестве 5 человек в следующем составе:

Богданов Н.М.,
заместитель начальника управления Росимущества;

Косминский К.П.,
начальник отдела департамента Минэкономразвития России;

Турухина М.А.,
начальник отдела управления Росимущества;

Хусаинова А.С.,
заместитель директора департамента Минсельхоза России;

Чернов В.В.,
начальник управления Росфинмониторинга.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии ОАО «Россельхозбанк» в 2011 году не выплачивалось.

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНАХ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

5.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Краткие биографические данные, дата вступления в должность и срок полномочий в соответствии с трудовым договором

Патрушев Дмитрий Николаевич	Листов Борис Павлович	Алякин Андрей Александрович	Кирина Виктория Владимировна
Председатель Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)	Член Правления, Первый заместитель Председателя Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)	Член Правления, заместитель Председателя Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)	Член Правления, заместитель Председателя Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)
Год рождения: 1977	Год рождения: 1969	Год рождения: 1969	Год рождения: 1956
Сведения об образовании: высшее, доктор экономических наук	Сведения об образовании: высшее, кандидат экономических наук	Сведения об образовании: высшее, доктор экономических наук, профессор	Сведения об образовании: высшее
Дата вступления в должность: 26 мая 2010 года	Дата вступления в должность: 30 октября 2009 года	Дата вступления в должность: 16 декабря 2010 года	Дата вступления в должность: 18 августа 2010 года
Левин Кирилл Юрьевич	Сергеев Дмитрий Геннадьевич		
Член Правления, заместитель Председателя Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)	Член Правления, заместитель Председателя Правления (срок полномочий в соответствии с трудовым договором 5 лет)		
Год рождения: 1968	Год рождения: 1975		
Сведения об образовании: высшее	Сведения об образовании: высшее		
Дата вступления в должность: 28 февраля 2011 года	Дата вступления в должность: 14 июля 2010 года		

*Краткие биографические данные, дата вступления в должность
и срок полномочий в соответствии с трудовым договором*

**Смирнов
Сергей Алексеевич**

Член Правления, заместитель
Председателя Правления

Год рождения: 1965

Сведения об образовании:
высшее, кандидат
экономических наук

Дата вступления в должность:
1 июля 2008 года

Освобожден от должности:
30 ноября 2011 года

**Шашкин
Артем Владимирович**

Член Правления, заместитель
Председателя Правления

Год рождения: 1966

Сведения об образовании:
высшее

Дата вступления в должность:
14 июля 2010 года

Освобожден от должности:
16 декабря 2011 года

**Антонов
Геннадий Михайлович**

Член Правления, заместитель
Председателя Правления

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:
высшее

Дата вступления в должность:
21 февраля 2008 года

Освобожден от должности:
19 января 2011 года

**Данилов
Сергей Владимирович**

Член Правления, заместитель
Председателя Правления,
директор Департамента
безопасности

Год рождения: 1954

Сведения об образовании:
высшее

Дата вступления в должность:
18 августа 2010 года

Освобожден от должности:
18 марта 2011 года

5.2. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ ПОЛОЖЕНИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОБЩЕСТВА

В ОАО «Россельхозбанк» используется единый подход к системе мотивации как для работников, так и для руководящего состава в соответствии с действующими внутренними документами Банка по вопросам оплаты труда и материального стимулирования, к которым относятся: Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников, Положение о премировании работников за производственные результаты работы, Положение о вознаграждении работников по итогам работы за год.

Нормативная база ОАО «Россельхозбанк» в области мотивации и оплаты труда работников актуализируется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями Росимущества.

5.3. РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ВЫПЛАЧЕННОГО ПРЕДСЕДАТЕЛЮ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАМ ПРАВЛЕНИЯ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

За 2011 год размер вознаграждения Председателю Правления и членам Правления составил 107 481 623 руб. 94 коп.

На 22% был превышен рост производства сельхозпродукции в 2011 году. Значительные финансовые ресурсы, направляемые на развитие отечественного сельского хозяйства, а также планомерная работа Россельхозбанка как основного партнера российского АПК способствовали динамичному росту этой отрасли экономики.



6. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ОТРАСЛИ

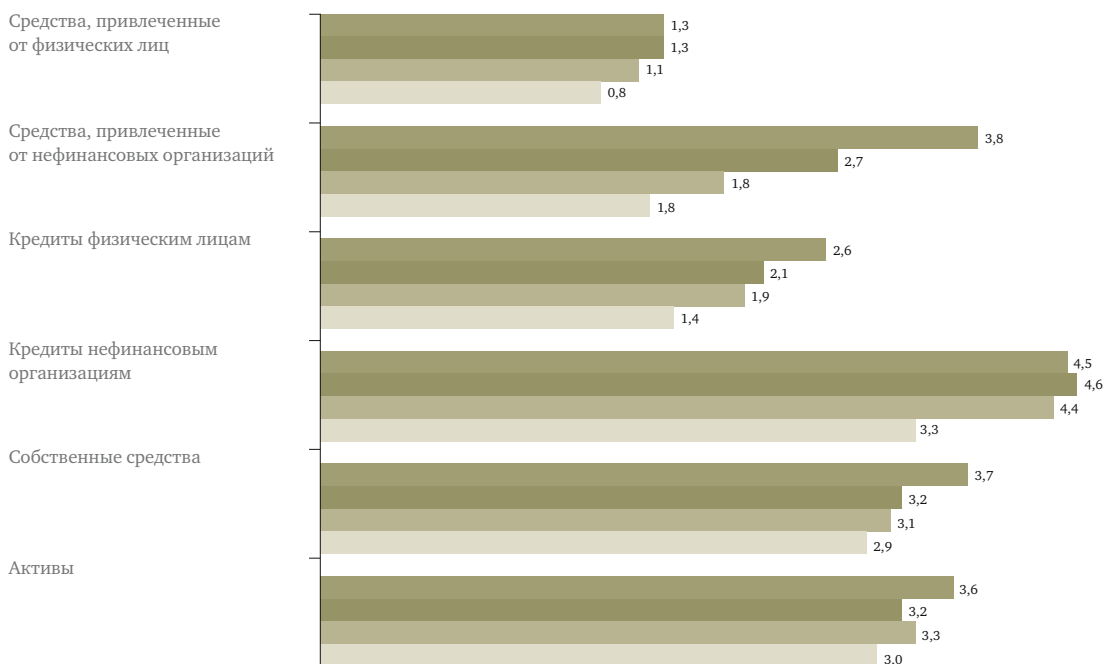
6.1. ОСНОВНЫЕ КОНКУРЕНТЫ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ОТРАСЛИ. ДОЛЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» НА СООТВЕТСТВУЮЩЕМ СЕГМЕНТЕ РЫНКА В РАЗРЕЗЕ ОСНОВНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» И ИЗМЕНЕНИЕ ДАННОГО ПОКАЗАТЕЛЯ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 3 ГОДА (В ПРОЦЕНТАХ)

К настоящему времени ОАО «Россельхозбанк» занимает ведущие позиции как в банковской системе Российской Федерации, так и в секторе аграрного кредитования.

По объему активов, кредитного портфеля и капитала Банк входит в четверку ведущих кредитных организаций страны. По данным рейтинга Forbes, Россельхозбанк занимает место среди трех самых надежных кредитных учреждений России.

Доля ОАО «Россельхозбанк» в основных показателях
российского банковского сектора, %

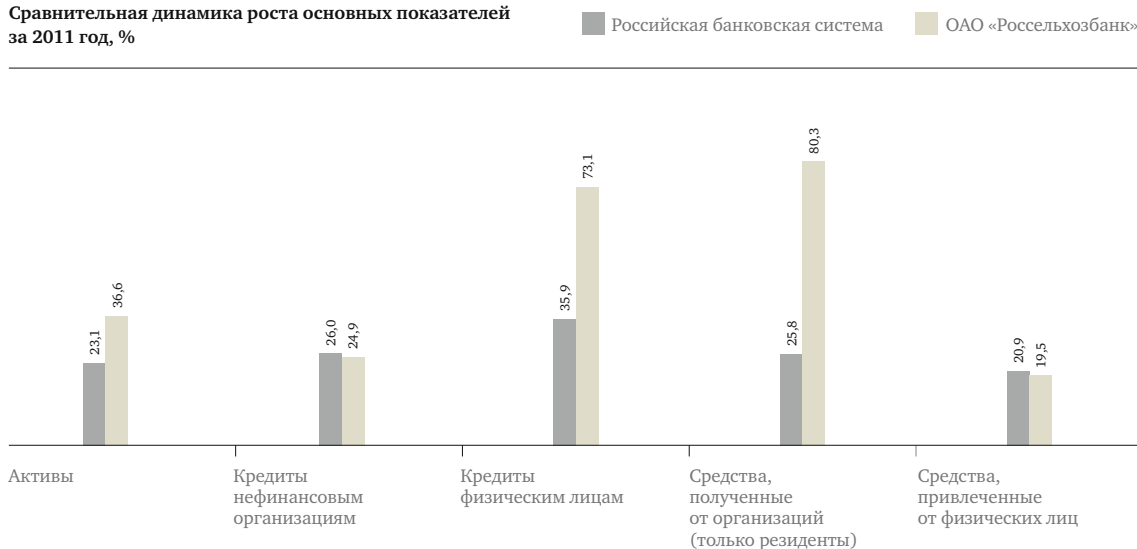
01.01.2009 01.01.2010 01.01.2011 01.01.2012



По банковской системе за 2011 год кредиты, предоставленные не-финансовым организациям, выросли на 26,0%, кредиты физическим лицам — на 35,9%. По Банку аналогичные показатели составили соответственно 24,9 и 73,1%. Доля Банка в кредитовании нефинансовых организаций на 1 января 2012 года составила 4,5%.

По объемам кредитов населению Банк поднялся с 5-го на 4-е место в рейтинге российских банков, по корпоративному кредитованию Банк сохранил 4-е место. Основными конкурентами ОАО «Россельхозбанк» на рынке корпоративного кредитования являются ОАО «Сбербанк России», ОАО «Уралсиб», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Промсвязьбанк» и ОАО «Газпромбанк», на рынке кредитования физических лиц — ОАО «Сбербанк России», ВТБ 24 (ЗАО) и ОАО АКБ «РОСБАНК».

Сравнительная динамика роста основных показателей за 2011 год, %



Доля ОАО «Россельхозбанк» в ссудной задолженности по отрасли «Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» за 2009–2011 годы выросла на 2,3 п.п. — с 35,7 до 38,0%. Основным конкурентом ОАО «Россельхозбанк» при кредитовании заемщиков агропромышленного комплекса является ОАО «Сбербанк России».

Доля ОАО «Россельхозбанк» в ссудной задолженности рынка по состоянию на 1 января 2012 года составила:

- по отрасли «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» — 41,9%;
- по отрасли «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» — 14,5%;
- по отрасли «Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства» — 8,5%.

6.2. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ БАНКА НА МЕЖДУНАРОДНОМ БАНКОВСКОМ РЫНКЕ

ОАО «Россельхозбанк» ведет активную работу по позиционированию на международном рынке путем взаимодействия с рейтинговыми агентствами, сотрудничества с инвесторами и иностранными партнерами Банка, участия в деловых советах, межправительственных комиссиях и конференциях.

Банк занимает 212-е место по размеру капитала в ранкинге топ-1000 крупнейших банков мира журнала The Banker, опубликованном в июле 2011 года, и 6-е место среди банков Центральной и Восточной Европы.

Банк занимает 212-е место — по размеру капитала в ранкинге топ-1000 крупнейших банков мира журнала The Banker

Банк располагает высокими международными рейтингами, характеризующими его как устойчивое финансовое учреждение международного уровня, имеющее высокий уровень инвестиционной привлекательности. Рейтинги ОАО «Россельхозбанк» соответствуют суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и являются рейтингами инвестиционного класса.

8 июня 2011 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги ОАО «Россельхозбанк», включая долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) на уровне BBV с прогнозом «Стабильный».

20 июля 2011 года Fitch Ratings ввело новый рейтинг устойчивости финансовых организаций по всему миру. Эти рейтинги являются оценкой агентством самостоятельной кредитоспособности таких организаций. ОАО «Россельхозбанк» присвоен рейтинг устойчивости b+.

18 января 2012 года Fitch Ratings подтвердило на уровне BBV с прогнозом «Стабильный» долгосрочные РДЭ четырех российских банков в государственной собственности вслед за пересмотром агентством прогноза по рейтингам Российской Федерации с «Позитивного» на «Стабильный» и подтверждением долгосрочных РДЭ страны в иностранной и национальной валюте на уровне BBV в январе 2012 года.

Рейтинги, присвоенные Банку Fitch Ratings

31.12.2011	31.12.2010
<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный РДЭ* — BBB (стабильный прогноз) • Краткосрочный РДЭ** — F3 • Рейтинг финансовой устойчивости — b+ • Индивидуальный рейтинг — D • Рейтинг поддержки — 2 • Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — AAA(rus) (стабильный прогноз) 	<ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочный РДЭ* — BBB (стабильный прогноз) • Краткосрочный РДЭ** — F3 • Индивидуальный рейтинг — D • Рейтинг поддержки — 2 • Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — AAA(rus) (стабильный прогноз)
<p>* Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах. ** Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте.</p>	

21 января 2011 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило кредитные рейтинги ОАО «Россельхозбанк» на текущем уровне. Прогноз по рейтингам — стабильный.

Рейтинги, присвоенные Банку Moody's Investors Service

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

Банком на регулярной основе проводится информирование инвестиционного сообщества о своей текущей деятельности, финансовых результатах и существенных событиях путем размещения на сайте Банка пресс-релизов, адресной рассылки информации, раскрытия существенных фактов и подготовки презентационных материалов для инвесторов. Обеспечивается информационная поддержка выпусков еврооблигаций и других заимствований Банка.

ОАО «Россельхозбанк» активно участвует в работе таких международных организаций, как Российско-Китайский деловой совет, Американо-Российский деловой совет, Международная конфедерация сельскохозяйственного кредитования (CICA) и Канадская деловая ассоциация в России и Евразии (CERBA), что позволяет Банку использовать дополнительный потенциал в области развития бизнеса и международного сотрудничества в сфере аграрного кредитования.

Банк участвует в работе двусторонних межправительственных комиссий по экономическому и научно-техническому сотрудничеству с Венгрией, Израилем, Нидерландами и Норвегией, сопредседателем которых является Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации В.А. Зубков, а также межправительственных комиссий по торгово-экономическому сотрудничеству с Австралией, Грецией, КНДР и Монголией. Участие Банка в указанных организациях и комиссиях предоставляет новые возможности для дальнейшего развития экспортного финансирования и оказания эффективной поддержки российским сельхозпроизводителям по увеличению доли экспорта товаров сельскохозяйственного производства.

Продолжается сотрудничество Банка с зарубежными партнерами в области профессиональной подготовки и обмена опытом

Продолжается сотрудничество Банка с зарубежными партнерами в области профессиональной подготовки и обмена опытом, что способствует внедрению новейших практик, инструментов и инновационных технологий. В марте 2011 года представители головного офиса посетили Сельскохозяйственный банк Китая, в октябре 2011 года — итальянский «Банко Пополаре» в рамках программы обмена опытом.

Представители Банка принимают участие в международных финансовых конгрессах, конференциях, форумах, заседаниях и встречах, что позволяет получать информацию о передовом опыте в банковской сфере и способствует дальнейшему укреплению международных связей Банка.

1-е место по кредитованию сельского хозяйства и АПК, 2-е место по размеру банковской сети, а также 2-е место по кредитованию малого и среднего бизнеса — Россельхозбанк устойчиво занимает лидирующие позиции на российском банковском рынке.



7. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»



Информация о фактическом исполнении стратегии ОАО «Россельхозбанк» в 2011 году (в сравнении с запланированными показателями), планах по развитию на 2012 год и стратегических приоритетах для Банка до 2020 года

В течение 2011 года основным стратегическим документом Банка являлась Концепция развития открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» до 2015 года (далее — Концепция).

В соответствии с принятой 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: развитие собственной региональной сети офисов, участие в создании системы сельскохозяйственных потребительских и кредитных кооперативов.

Основным нормативным документом, определяющим развитие агропромышленного комплекса до 2012 года, является Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы (далее — Госпрограмма). С 2008 года в рамках реализации Госпрограммы Банком было предоставлено кредитов на сумму более 1,3 трлн руб., что составляет 42% от общего объема кредитования АПК крупнейшими банками. Кредитные вложения в рамках Госпрограммы занимают основную часть кредитного портфеля Банка (76%).

В настоящее время Банк устойчиво входит в пятерку крупнейших банков страны

В период с 2000 по 2011 год Банк прошел ряд этапов развития, обусловленных 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 АПК страны. Кроме того, была создана вторая по величине региональная сеть, обеспечивающая широкую территориальную доступность продуктов Банка.

В настоящее время Банк устойчиво входит в пятерку крупнейших 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 планирует ввести в действие Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы (далее — Проект Госпрограммы). Банк планирует сохранять лидирующую роль в кредитовании по направлениям, предусмотренным в Проекте Госпрограммы.

Концепция и Проект Госпрограммы легли в основу разрабатываемой сейчас Стратегии Банка до 2020 года, долгосрочных программ и проектов, принимаемых органами управления Банка и определяющих содержание и методы реализации стратегических целей и задач.

Ключевыми задачами на 2012 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 и смежных с ними отраслей в условиях ВТО.

Долгосрочные ориентиры Банка определены с учетом основных целей и задач Концепции, Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации, а также Проекта Госпрограммы, предусматривающих комплексное развитие всех отраслей и сфер деятельности агропромышленного комплекса 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 и смежных отраслей, укрепив позиции в качестве основного инструмента реализации государственных программ поддержки этой отрасли — как федеральных, так и региональных.

8. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

8.1.1 ДИНАМИКА КАПИТАЛА И ЧИСТЫХ АКТИВОВ

За 2011 год величина чистых активов Банка увеличилась на 370,7 млрд руб., или на 36,6%, и по состоянию на 1 января 2012 года составила 1 384,2 млрд руб. Объем собственных средств Банка в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» увеличился на 40,5 млрд руб. (на 41,3%) — до 138,6 млрд руб.

8.1.2 СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2012 года составляет 80,2% от общего объема активов Банка. Доля средств в кредитных организациях по состоянию на 1 января 2012 года составила 3,6% от величины активов Банка, доля средств в Банке России — 2,3%, денежных средств — 1,4%, чистых вложений в ценные бумаги — 9,5%, основных средств, нематериальных активов и материальных запасов — 1,4%.

**Активная политика Банка
по наращиванию объемов кредитования
и улучшению обслуживания клиентов
в 2011 году способствовала росту чистых
процентных доходов Банка
на 1,6 млрд руб.**

В структуре пассивов Банка доминируют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, — 63,5%. На долю средств кредитных организаций приходится 15,7%, выпущенных долговых обязательств — 9,4%.

Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2012 года составляют 90,0% пассивов, а его собственные средства — 10,0% общего объема пассивов.

**8.1.3
ФИНАНСОВЫЙ
РЕЗУЛЬТАТ. СТРУКТУРА
ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Прибыль Банка до уплаты налогов по итогам деятельности за 2011 год составила 6,6 млрд руб. и увеличилась на 2,7 млрд руб. (на 68,3%) по сравнению с 2010 годом. Чистая прибыль Банка после уплаты налогов составила 1,3 млрд руб., что на 0,3 млрд руб. (на 25,5%) больше чистой прибыли Банка за 2010 год.

Активная политика Банка по наращиванию объемов кредитования и улучшению обслуживания клиентов в 2011 году способствовала росту чистых процентных доходов Банка на 1,6 млрд руб. (на 3,2%) по сравнению с 2010 годом — до 51,4 млрд руб., а также чистых коммиссионных доходов — на 0,8 млрд руб. (на 19,7%) — до 4,7 млрд руб.

В структуре процентных расходов в связи с ростом клиентской базы увеличилась доля расходов по привлеченным средствам юридических и физических лиц при снижении доли средств, привлеченных на межбанковском рынке и за счет выпуска долговых обязательств

В структуре процентных доходов Банка традиционно преобладают доходы по кредитам юридическим и физическим лицам, доля которых в 2011 году составила 86,9%. Сократилась доля доходов от межбанковского кредитования (с 10,1% в 2010 году до 8,2% в 2011 году). Доля доходов от операций с ценными бумагами составила 4,9% против 2,8% в 2010 году.

В структуре процентных расходов в связи с ростом клиентской базы увеличилась доля расходов по привлеченным средствам юридических и физических лиц (с 54,0% в 2010 году до 62,4% в 2011 году) при снижении доли средств, привлеченных на межбанковском рынке (с 31,8 до 24,4%) и за счет выпуска долговых обязательств (с 14,1 до 13,2%).

По операциям с иностранной валютой (включая чистые доходы от ее переоценки) в 2011 году сложился положительный результат в размере 1,2 млрд руб. против отрицательного результата (в размере 0,1 млрд руб.) в 2010 году.

Чистый доход Банка после вычета резервов составил в 2011 году 35,2 млрд руб. и увеличился на 7,8 млрд руб. (на 28,7%) по сравнению с 2010 годом.

8.2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВАНИЯ

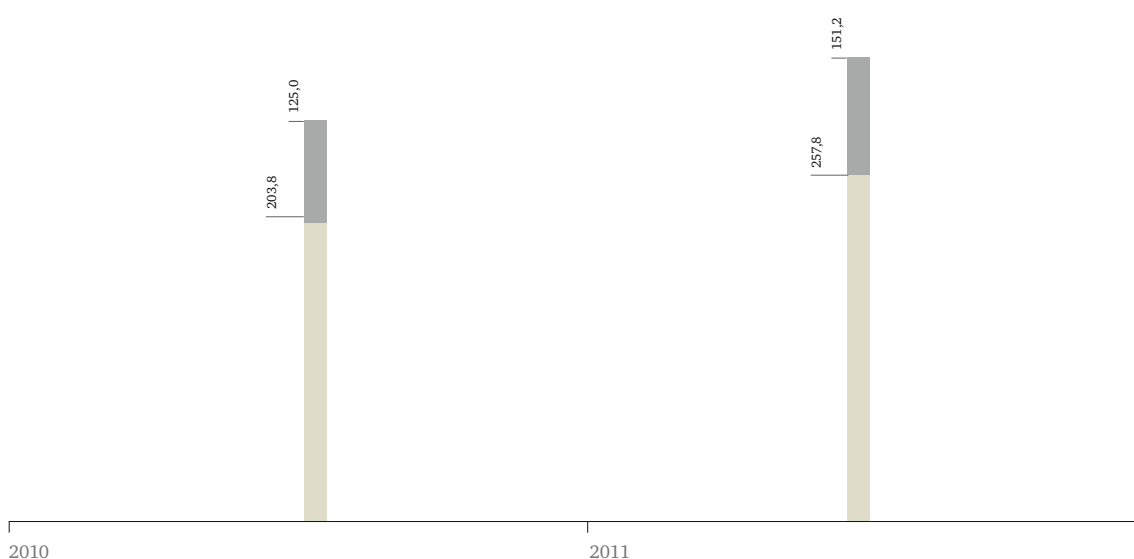
8.2.1 УЧАСТИЕ В ВЫПОЛНЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА И РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКОВ СЕЛЬСКО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ, СЫРЬЯ И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ НА 2008–2012 ГОДЫ

Основные направления кредитной поддержки Банком российского АПК обусловлены его активным участием в реализации Госпрограммы.

За 2011 год Банком выдано более 168 тыс. кредитов АПК на общую сумму 409,0 млрд руб., что на 24,4% больше, чем в 2010 году. На долю краткосрочных кредитов пришлось 63,0% всего объема выдачи.

Объем выдачи кредитов АПК,
млрд руб.

■ Долгосрочные ■ Краткосрочные



К концу отчетного года доля АПК в кредитном портфеле Банка составила 75,9%.

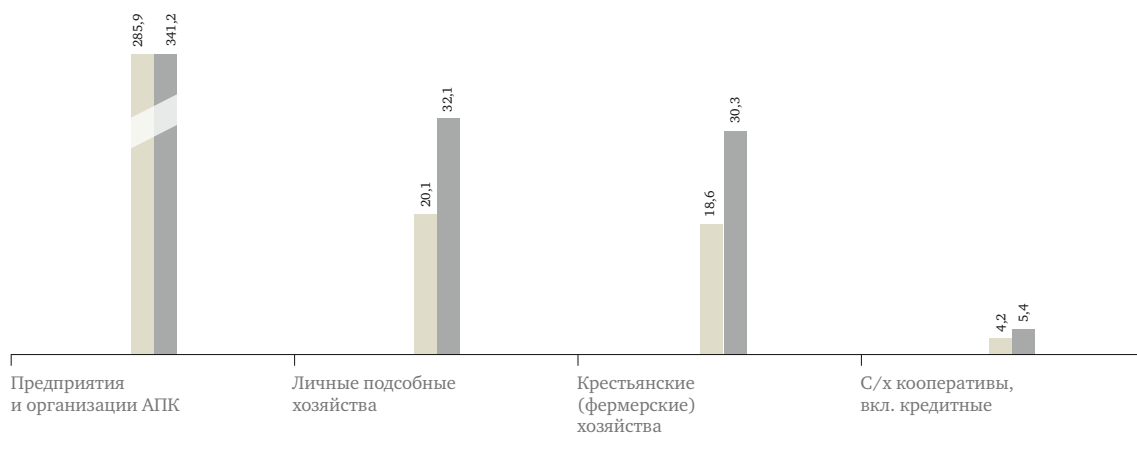
В рамках реализации мероприятий Государственной программы развития сельского хозяйства в 2011 году сложились следующие пропорции выдачи кредитов: 83,4% (341,2 млрд руб.) было выдано предприятиям и организациям АПК; 7,9% (32,1 млрд руб.) — гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство; 7,4% (30,3 млрд руб.) — крестьянским (фермерским) хозяйствам; 1,3% (5,4 млрд руб.) — сельскохозяйственным потребительским кооперативам.

Высокие результаты Россельхозбанка были обеспечены благодаря проведению комплекса мероприятий по повышению доступности кредитных ресурсов: прежде всего, это снижение базовых ставок по основным программам кредитования, оптимизация процедур выдачи кредитов и расширение продуктовой линейки.



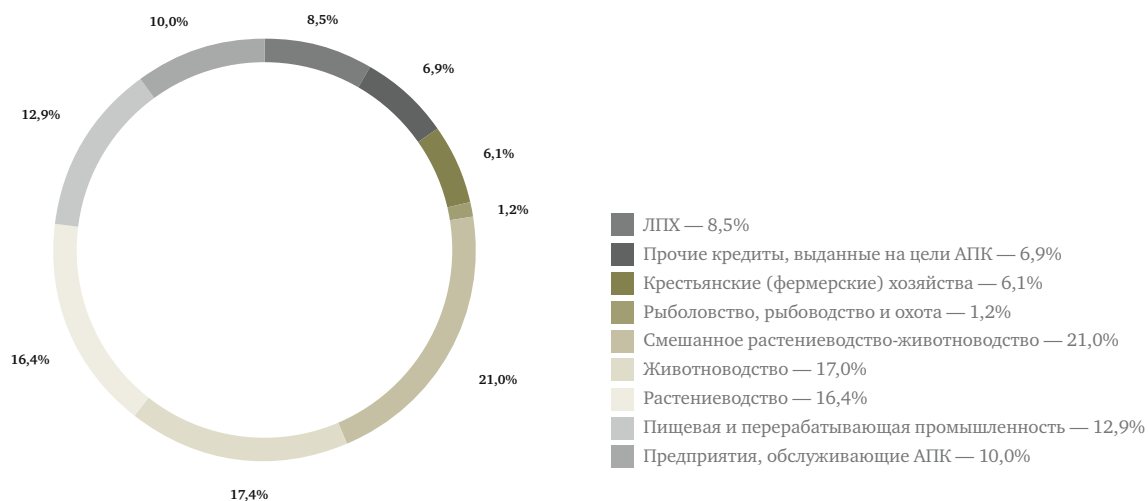
Объем выдачи кредитов АПК по субъектам кредитования, млрд руб.

2010 2011



К 1 января 2012 года 55,6% кредитных вложений в АПК было сформировано за счет кредитов организациям — сельскохозяйственным товаропроизводителям. Доля кредитов гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, составила 8,5%, крестьянским (фермерским) хозяйствам — 6,1%. В структуре вложений в АПК на кредиты предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности приходится 12,9%, предприятиям, обслуживающим АПК, — 10,0%.

Структура кредитных вложений в АПК
1 января 2012 года





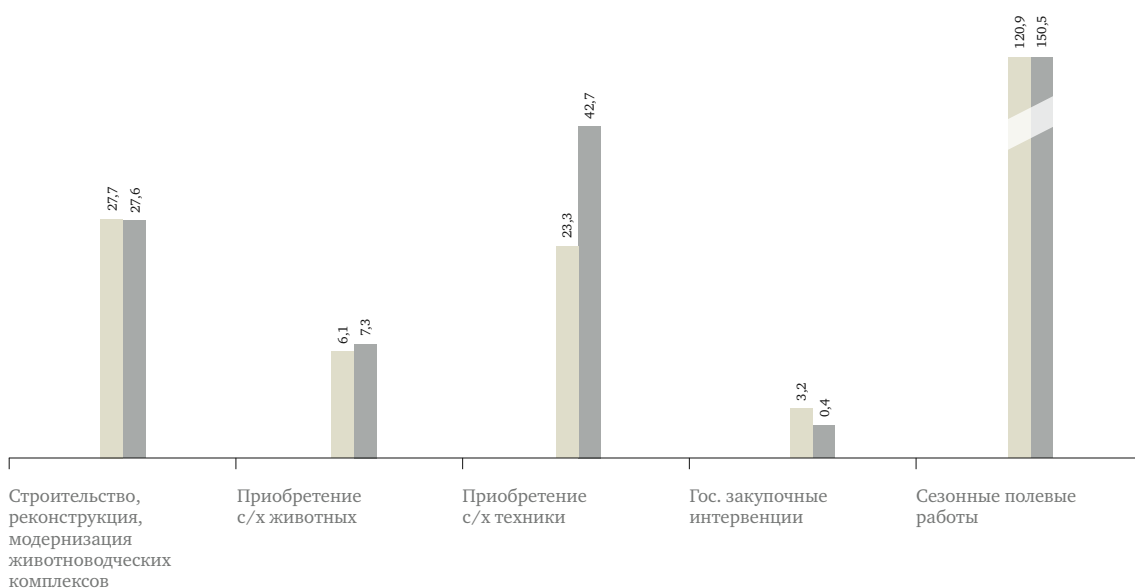
Одним из основных направлений корпоративного кредитования в Банке является финансирование сезонных полевых работ. На эти цели в 2011 году Банком выдано 150,45 млрд руб. Принятые Банком системные меры, направленные на повышение доступности кредитов для проведения сезонных полевых работ (включая снижение процентных ставок, сокращение сроков принятия решений, снижение требований по обеспечению, а также разработку специального, адаптированного к потребностям сельхозтоваропроизводителей порядка кредитования), обеспечили повышение объемов финансирования сезонных полевых работ в 2011 году по сравнению с 2010 годом на 24,4%, или на 29,51 млрд руб.

Банк успешно реализует специальные программы кредитования корпоративных заемщиков на приобретение сельскохозяйственной техники и/или оборудования. В 2011 году на указанные цели выдано 42,70 млрд руб., что на 19,38 млрд руб., или 83,1%, превышает показатель 2010 года.

Важным направлением деятельности Банка в рамках реализации Госпрограммы является финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и модернизации животноводческих (в том числе птицеводческих) комплексов. В 2011 году по данному направлению было выдано 27,60 млрд руб. кредитов.

Объем выдачи кредитов АПК по направлениям кредитования,
млрд руб.

■ 2010 ■ 2011



На приобретение сельскохозяйственных животных за прошедший год Банком предоставлено 7,31 млрд руб. кредитных средств, что на 1,18 млрд руб., или 19,2%, выше значения 2010 года (6,13 млрд руб.).

Всего с 2006 по 2011 год — в период реализации Приоритетного национального проекта, трансформировавшегося в последующем в Государственную программу развития сельского хозяйства, — Банк оказал кредитную поддержку предприятиям, организациям и КФХ в реализации 2653 инвестиционных проектов, касающихся строительства, реконструкции и модернизации животноводческих и птицеводческих комплексов (ферм), с общим объемом финансирования 188,2 млрд руб. Из общего количества объектов, финансируемых Банком (2653), по состоянию на 1 января 2012 года в эксплуатацию введено 1740 производственных объектов, в том числе 139 объектов — в прошедшем году.

За прошедший год гражданам, ведущим личные подсобные хозяйства, было выдано более 133 тыс. кредитов на сумму 32,1 млрд руб., что на 59,7% превышает показатель 2010 года.

Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2011 году было предоставлено 10,2 тыс. кредитов объемом 30,3 млрд руб. (на 62,8% больше объемов выдачи за 2010 год).

8.2.2 ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЗАКУПОЧНЫЕ И ТОВАРНЫЕ ИНТЕРВЕНЦИИ

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 августа 2001 года № 580 «Об утверждении правил осуществления государственных закупочных и товарных интервенций для регулирования рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» с 2005 года Банк выполняет функции агента Правительства РФ по финансированию государственных закупочных интервенций на рынке зерна.

Государственные товарные интервенции

В 2011 году в ходе государственных товарных интервенций путем проведения биржевых торгов с 4 февраля по 23 июня 2011 года было предложено к реализации из федерального интервенционного фонда 1,3 млн тонн зерна общей стоимостью более 8,0 млрд руб. В результате между государственным агентом по проведению закупочных и товарных интервенций и организациями, осуществляющими производство муки и/или комбикормов, на бирже было заключено 792 договора купли-продажи на 921,5 тыс. тонн зерна общей стоимостью 6,1 млрд руб.

Одновременно с биржевыми торгами осуществлялось адресное распределение зерна. Реализация осуществлялась по цене закупки на условиях поставки франко-элеватор с учетом уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и на условиях предоплаты. Покупателям было отгружено 913,2 тыс. тонн зерна на сумму 4,2 млрд руб.

Во исполнение Постановления Правительства РФ от 24 марта 2011 года №188 государственным агентом было передано фуражного зерна потребителям в объеме 1,3 млн тонн стоимостью 5,0 млрд руб.

Закупочные интервенции зерна урожая 2011 года

В соответствии с Распоряжением Минсельхоза России от 16 ноября 2011 года №83-р в отчетном периоде проводились государственные закупочные интервенции в отношении зерна урожая 2011 года с правом обратного выкупа.

Между государственным агентом и сельскохозяйственными товаропроизводителями заключен 221 договор поставки, в соответствии с которыми в федеральный интервенционный фонд в 2011 году было закуплено 332 тыс. тонн зерна стоимостью 1,5 млрд руб. На ответственное хранение в 13 элеваторах, расположенных в 5 субъектах Российской Федерации, размещено 119,7 тыс. тонн зерна стоимостью 544,1 млн руб.

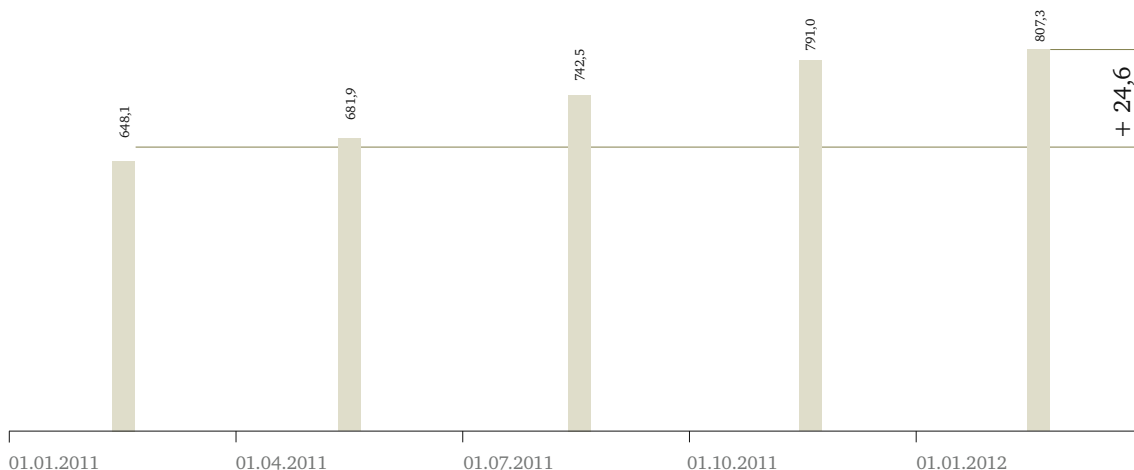
Суммарные запасы зерна интервенционного фонда на 1 января 2012 года

Суммарные запасы зерна урожая 2005, 2008, 2009, 2011 годов, находящиеся в федеральном интервенционном фонде, на 1 января 2012 года составили 6 647,3 тыс. тонн на сумму 31 532,5 млн руб. Запасы продовольственного зерна федерального интервенционного фонда составили 83%, фуражного зерна — соответственно 17%. Основные запасы зерна федерального интервенционного фонда размещаются у хранителей в Сибирском ФО — 1 925,6 тыс. тонн (28,97 %) и в Приволжском ФО — 1 863,8 тыс. тонн (28,04 %).

**8.2.3
КОРПОРАТИВНОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ**

По состоянию на 1 января 2012 года размер корпоративного кредитного портфеля Банка составил 807,3 млрд руб., увеличившись с начала года на 24,6%, или на 159,2 млрд руб.

Динамика корпоративного кредитного портфеля в 2011 году,
млрд руб.



Как уже было отмечено, ключевые направления кредитной политики Банка связаны с приоритетной реализацией программ кредитования АПК. За 2011 год Банк увеличил кредитный портфель по клиентам АПК на 18,9% — с 608,6 млрд до 723,9 млрд руб.

8.2.4 Выполнение функций агента Правительства Российской Федерации

В рамках выполнения функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц перед Российской Федерацией в 2011 году Банком обеспечено поступление денежных средств в доход федерального бюджета в размере 496,3 млн руб.

За выполнение в 2011 году функций агента Правительства Российской Федерации по возврату бюджетных кредитов Банком получено от Минфина России агентское вознаграждение в размере 25,0 млн руб.

Во исполнение функций агента Правительства Российской Федерации в 2011 году Банком проведены следующие мероприятия:

1. Осуществлено сопровождение 291 бюджетного кредита с объемом задолженности 2 976,3 млн руб., находящегося на учете в Минфине России, а также проведена работа по оценке возможности подтверждения прав требования Минфина России по 481 обязательству.
2. В рамках мероприятий по принудительному взысканию задолженности по бюджетным кредитам:
 - подано 26 исковых заявлений на сумму 5 812 тыс. руб.;
 - принято участие в 67 судебных заседаниях;
 - получено 30 судебных решений на сумму 5 633 тыс. руб.;
 - в Минфин России направлены документы в целях возбуждения процедуры банкротства и включения в реестр требований кредиторов в отношении 4 должников на сумму 306 тыс. руб.;
 - осуществлен контроль за ходом 105 возбужденных исполнительных производств.
3. Обеспечено погашение в полном объеме реструктуризированной задолженности субъектов Российской Федерации по 52 обязательствам.
4. Осуществлено списание задолженности по 100 обязательствам на сумму 3 141 млн руб. на основании принятых Минфином России приказов.

Финансовое оздоровление сельскохозяйственных товаропроизводителей

С 2002 года ОАО «Россельхозбанк» выполняет возложенные на него функции банка — агента по реализации положений Федерального закона от 9 июля 2002 года № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей».

В целях обеспечения возложенных на Банк Правительством Российской Федерации функций по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей Банком продолжают реализовываться следующие мероприятия:

- в постоянном режиме осуществляется мониторинг ситуации по финансовому оздоровлению сельскохозяйственных товаропроизводителей в разрезе регионов и участников программы;



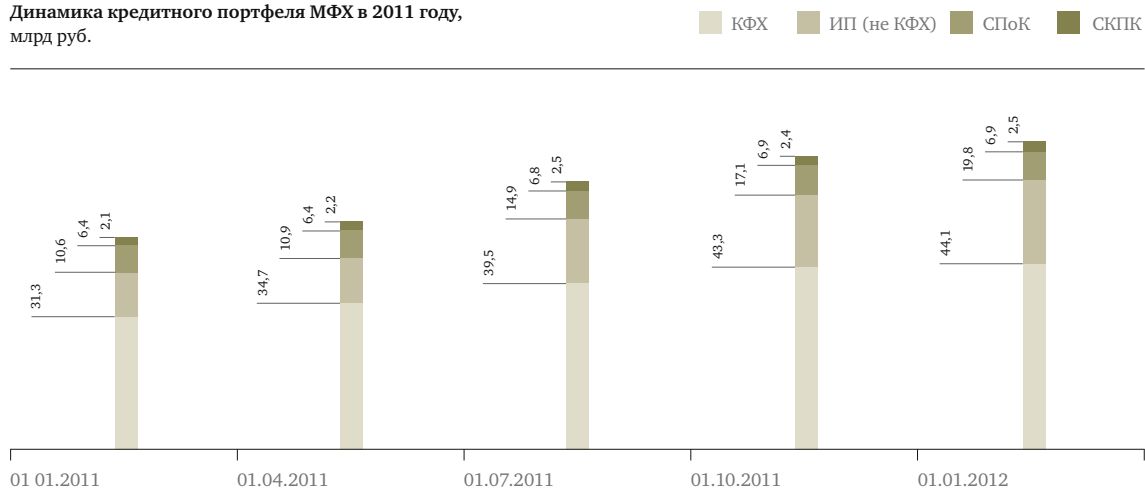
- на основе сведений о заключенных соглашениях о реструктуризации долгов, о количестве открытых счетов с особым режимом обслуживания и о ссудной задолженности по кредитам, выданным Банком предприятиям, участвующим в программе финансового оздоровления, в Минсельхоз России направляется сводный отчет об исполнении функций банка-агента по данной программе.

Наряду с открытием и сопровождением счетов с особым режимом, открытых с целью контроля за соблюдением должниками условий отсрочки и оплаты накопленной задолженности, Банк оказывает им значительную кредитную поддержку. Тем самым заемщикам обеспечивается возможность ведения нормальной производственной и финансовой деятельности.

8.2.5 ПОДДЕРЖКА МАЛЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Малые формы хозяйствования (МФХ), которым Банк оказывает кредитную поддержку, включают крестьянские (фермерские) хозяйства (КФХ), индивидуальных предпринимателей (ИП), сельскохозяйственные потребительские кооперативы (СПоК) и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК) (информация по кредитованию владельцев личных подсобных хозяйств представлена в п. 8.2.6).

Динамика кредитного портфеля МФХ в 2011 году,
млрд руб.



Общий объем предоставленных МФХ кредитов за 2011 год составил 57,4 млрд руб. (+61% к 2010 году). Прирост кредитного портфеля малых форм хозяйствования за 2011 год составил 44,8%, абсолютный прирост — 22,6 млрд руб. (в 3,1 раза больше, чем в 2010 году).

Основную долю — около 60,0% от всего кредитного портфеля МФХ — занимают кредиты, предоставленные КФХ. Доля кредитов, предоставленных ИП, — 27,1%; СПоК — 9,4%; СКПК — 3,5%. За 2011 год в структуре кредитного портфеля увеличилась на 6,1% доля заемщиков — индивидуальных предпринимателей.

Более 128 тыс. подсобных хозяйств по всей стране воспользовались кредитами Россельхозбанка в 2011 году. За счет заемных средств были приобретены ветпрепараты, семена и удобрения, инвентарь и сельскохозяйственная техника, возведены хозяйственные постройки. На эти цели было направлено около 30% всего объема выданных кредитов, общая сумма которых достигла 61,9 млрд руб.



Кредиты, предоставленные на инвестиционные цели, составляют 55% кредитного портфеля МФХ, в том числе на приобретение техники и оборудования — 34%, строительство, реконструкцию/модернизацию сельскохозяйственных комплексов (ферм) — 11%, на приобретение сельскохозяйственных животных — 6%.

Кредиты, выданные на пополнение оборотных средств и сезонные полевые работы, составляют 42% от кредитного портфеля МФХ.

Кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей

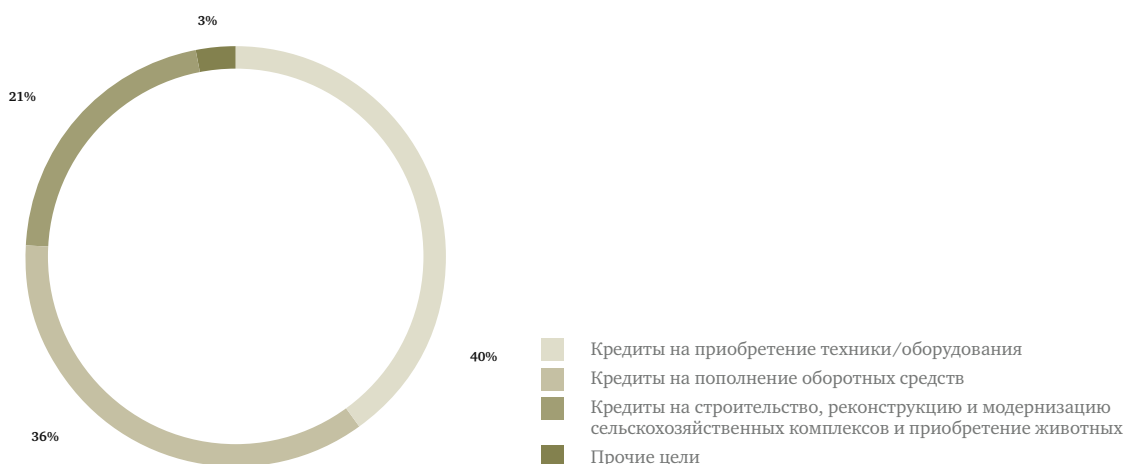
За 2011 год КФХ и ИП выдано 14,5 тыс. кредитов на сумму 52,0 млрд руб., в том числе:

- КФХ выдано 10,2 тыс. кредитов на 30,3 млрд руб.;
- ИП выдано 4,4 тыс. кредитов на 21,7 млрд руб.

Для указанных групп заемщиков прирост к 2010 году по количеству выданных кредитов и объему кредитования составил 65 и 63% соответственно.

Значительную долю кредитного портфеля КФХ занимают кредиты на приобретение техники/оборудования (40%). На пополнение оборотных средств приходится 36%, а на строительство, модернизацию и реконструкцию сельскохозяйственных комплексов (ферм) и приобретение сельскохозяйственных животных — 21% кредитного портфеля КФХ.

Структура кредитного портфеля КФХ по целям кредитования, %





Кредитование сельскохозяйственных потребительских кооперативов

За отчетный период сельскохозяйственным потребительским кооперативам было выдано 994 кредита на сумму 5,4 млрд руб., в том числе:

- СПоК выдано 522 кредита на 3,5 млрд руб.;
- СКПК выдано 472 кредитов на 1,9 млрд руб.

Прирост к 2010 году по количеству выданных кредитов и объему кредитования сельскохозяйственных потребительских кооперативов составил 18 и 24% соответственно.

По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель сельскохозяйственных потребительских кооперативов составил 9,4 млрд руб., в том числе объем ссудной задолженности:

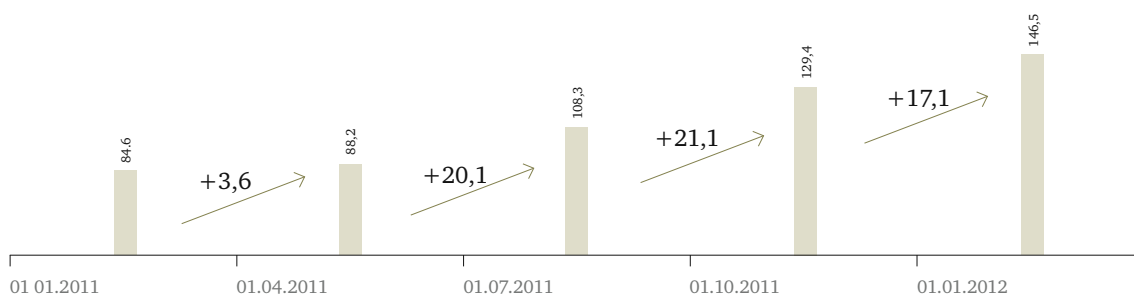
- по кредитному портфелю СПоК составил 6,9 млрд руб.;
- по кредитному портфелю СКПК составил 2,5 млрд руб.

За 2011 год совокупный кредитный портфель сельскохозяйственных потребительских кооперативов увеличился на 11,0%, в том числе кредитный портфель СПоК — на 7,5%, а кредитный портфель СКПК — на 21,4%.

8.2.6 Розничное КРЕДИТОВАНИЕ

По состоянию на 1 января 2012 года объем розничного кредитного портфеля составил 146,5 млрд руб., увеличившись с начала года на 73,1%, или на 61,8 млрд руб. Доля розничных кредитов в портфеле Банка выросла за отчетный период с 11,5 до 15,4%.

Динамика кредитного портфеля населения в 2011 году,
млрд руб.

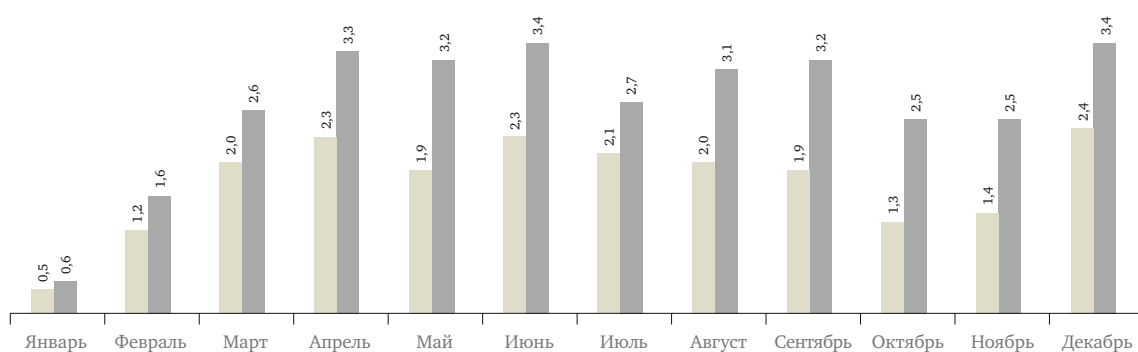


В сложившейся структуре объема выдачи за 2011 год основную долю выдачи составляют потребительские кредиты (47,0%) и кредиты гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство (28,9%). Практически половина кредитов (49,0%), выданных гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, приходится на развитие животноводства. Кредиты на приобретение техники и оборудования занимают 16,2% от общей суммы выданных кредитов за 2011 год. Сезонные полевые работы занимают 10,6%.

Всего гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, в 2011 году Банком было выдано 32,1 млрд руб. — на 51% больше, чем в 2010 году.

Объем выданных кредитов ЛПХ,
млрд руб.

■ 2010 ■ 2011



В 2011 году наибольший рост объемов выдаваемых кредитов произошел по кредитным программам «Потребительский кредит», «Ипотечное жилищное кредитование» и «Успешный партнер» для граждан, ведущих ЛПХ. При этом потребительское кредитование жителей сельской местности продолжает оставаться востребованным банковским продуктом со стороны частных клиентов.

Всего за 2011 год было выдано более 571 тыс. кредитов. Заметный рост по количеству выданных кредитов показали такие кредитные программы, как:

- «Садовод» — 11,3 тыс. кредитов (рост в 7,4 раза по сравнению с 2010 годом);
- «Успешный партнер» для граждан, ведущих ЛПХ, — 21,6 тыс. кредитов (рост в 7,1 раза по сравнению с 2010 годом);
- ипотечное жилищное кредитование — 13,4 тыс. кредитов (рост в 4,2 раза по сравнению с 2010 годом).

В 2011 году были введены новые кредитные продукты: «Нецелевой потребительский кредит под залог недвижимости», «Потребительский кредит без обеспечения», «Рефинансирование потребительских кредитов физическим лицам», кредит «Бизнес-корпорация», кредит «Стартовый капитал» и «Кредит для граждан, ведущих ЛПХ, предоставляемый без обеспечения» (в рамках пилотного проекта для Волгоградского и Ставропольского региональных филиалов). За 2011 год по данным программам выдано кредитов на общую сумму 3,3 млрд руб., что составляет 2,9% от общего объема выдачи кредитов в 2011 году.

8.3. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

8.3.1 КЛИЕНТСКИЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 1 января 2012 года объем средств клиентов — физических лиц составил 149,6 млрд руб., что на 19,5% больше показателя на 1 января 2011 года. За 2011 год число клиентов — физических лиц Банка увеличилось на 953,8 тыс., или на 41,0%, и по состоянию на 1 января 2012 года достигло 3 282,4 тыс.

По состоянию на 1 января 2012 года объем средств клиентов — юридических лиц составил 729,2 млрд руб., что на 65,8% больше показателя на 1 января 2011 года.

Количество корпоративных клиентов на 1 января 2012 года составило 188,7 тыс., что на 11,3% превышает показатель на начало 2011 года.

В отчетном году Банк осуществил ряд операций по формированию среднесрочной ресурсной базы на внутреннем рынке, участвуя в аукционах по размещению средств Федерального казначейства и Департамента финансов города Москвы.

8.3.2 ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В рамках формирования базы для долгосрочного кредитования в 2011 году Банк разместил следующие облигационные займы:

- в марте-апреле 2011 года был размещен пятилетний выпуск рублевых еврооблигаций объемом 32 млрд руб. со ставкой купона 8,7% годовых;
- в июне 2011 года был размещен десятилетний выпуск субординированных еврооблигаций на сумму 800 млн долл. США со ставкой 6,0% годовых и опционом на досрочное погашение по инициативе Банка через пять лет;
- в июле 2011 года было размещено три десятилетних выпуска рублевых облигаций общим объемом 20 млрд руб. со ставкой купона к 4-летней оферте 7,7% годовых;
- в ноябре 2011 года был размещен один десятилетний выпуск рублевых облигаций объемом 10 млрд руб. со ставкой купона к 2-летней оферте 8,75% годовых;
- в ноябре 2011 года был размещен пятилетний выпуск рублевых еврооблигаций объемом 20 млрд руб. с плавающей процентной ставкой 6M MosPrime.

В целях управления краткосрочной ликвидностью Банк в 2011 году проводил операции по привлечению денежных средств на валютном и денежном рынках

В целях управления краткосрочной ликвидностью Банк в 2011 году проводил операции по привлечению денежных средств на валютном и денежном рынках:

- суммарный объем краткосрочного привлечения МБК (оборот) составил 1252,6 млрд руб.;
- оборот на валютном рынке (FOREX) — 19382,9 млрд руб.

В целях привлечения рублевой ликвидности и повышения эффективности управления свободными средствами в иностранной валюте Банк заключил 9 сделок обмена ресурсами на сроки от 11 месяцев до 4 лет

С целью снижения процентных рисков и для целей оптимизации рублевой и валютной ликвидности Банк проводил сделки по обмену ресурсами, которые позволяли конвертировать валютную ликвидность в рублевую с целью фондирования рублевых кредитных операций. Это позволяло обеспечивать гарантированные источники поступления валютных средств к сроку погашения заимствований в иностранной валюте, снижая процентные риски и риски среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

В целях привлечения рублевой ликвидности и повышения эффективности управления свободными средствами в иностранной валюте Банк заключил 9 сделок обмена ресурсами на сроки от 11 месяцев до 4 лет.

Для обеспечения работы Банка при проведении сделок с валютными деривативами на организованном рынке с ЗАО «ММВБ» были заключены договоры по включению Банка в члены Срочной секции биржи.

8.4. ДРУГИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

8.4.1 РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ

Проведение расчетных операций

Сведения в разрезе юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц о количестве клиентов, клиентских счетов и клиентов, использующих систему «Банк-Клиент», приведены в таблице.

Расчетно-кассовое обслуживание

	01.01.2011	01.01.2012	Изменение	
			количественное	%
Количество клиентов:	2 498 122	3 471 078	972 956	39,0
юридические лица и ИП	169 554	188 682	19 128	11,3
физические лица	2 328 568	3 282 396	953 828	41,0
Количество открытых счетов клиентов:	3 139 022	4 354 891	1 215 869	38,7
юридические лица и ИП	182 064	202 965	20 901	11,5
физические лица	2 956 958	4 151 926	1 194 968	40,4
Количество клиентов — юрлиц и ИП, использующих систему «Банк-Клиент»	25 615	35 022	9 407	36,7

Количество платежей, проведенных Банком по операциям клиентов и собственным операциям в валюте Российской Федерации через расчетную систему Банка России, за 2011 год в сравнении с 2010 годом выросло на 14,8%. Рост международных расчетов Банка по операциям клиентов и собственным операциям по системе SWIFT составил за 2011 год в сравнении с 2010 годом 50,5%.

Укрепление и расширение корреспондентских отношений с российскими и иностранными финансовыми институтами

В числе реализованных мер по развитию корреспондентских отношений за отчетный год было осуществлено следующее:

- открыто 12 корреспондентских счетов лоро, их количество выросло до 50;
- открыто 3 корреспондентских счета ностро, общее количество счетов, открытых головным офисом Банка, выросло до 67;
- для осуществления расчетов по операциям с еврооблигациями открыт мультивалютный счет в иностранном банке;

На 73,1% увеличился объем розничного кредитного портфеля Россельхозбанка в 2011 году. Размер корпоративного портфеля с начала 2011 года вырос на 24,6%, общий объем предоставленных кредитов малым формам хозяйствования увеличился на 61% по сравнению с 2010 годом. Почти вдвое по сравнению с 2010 годом вырос объем кредитов, выданных на покупку сельскохозяйственной техники и оборудования.



- заключено 22 межбанковских договора для работы на межбанковском и валютном рынках, в настоящее время их количество составляет 192 шт.;
- осуществляется модернизация расчетного центра и оптимизация прохождения платежей с использованием расчетной системы ОАО «Россельхозбанк»;
- внедряется проект по кассовому обслуживанию в региональных филиалах Банка банков-респондентов, открывших счет лоро в головном офисе ОАО «Россельхозбанк».

Кассовые операции

На 1 января 2012 года кассовое обслуживание клиентов Банка осуществляют 78 региональных филиалов и 1513 внутренних структурных подразделений.

За отчетный период существенно увеличились обороты наличной иностранной валюты по банкнотным сделкам, проводимым с банками-контрагентами

Обороты наличных денежных средств, принятых и выданных из касс Банка в рублевом эквиваленте, за отчетный период составили 2360,6 млрд руб. и возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 25,8%.

Обороты наличной иностранной валюты по операциям с физическими лицами составили 1348,8 млн долл. США и 504,9 млн евро.

Переводы денежных средств в системе Western Union составили 117,5 млн долл. США и 4284,3 млн руб. По сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года произошло увеличение оборотов по переводам как в долларах США (на 15,4%), так и в российских рублях (на 14,5%).

За отчетный период существенно увеличились обороты наличной иностранной валюты по банкнотным сделкам, проводимым с банками-контрагентами. По головному офису Банка прирост за 2011 год составил 84,3 % в долларах США и 58,2% в евро (107,6 млн долл. США и 50,0 млн евро). По региональным филиалам прирост за 2011 год составил 102,2% в долларах США и 10,6% в евро (64,5 млн долл. США и 23,0 млн евро).

На 1 января 2012 года в системе ОАО «Россельхозбанк» услуги по сдаче в аренду индивидуальных сейфовых ячеек предоставляют головной

офис и 42 региональных филиала в 60 хранилищах ценностей. В стадии оборудования находятся еще 5 хранилищ ценностей клиентов.

С целью автоматизации кассовых операций в 2011 году по системе Банка осуществлено внедрение модуля «Выносная операционная касса» ИБС «БИСквит», что существенно сократило время обслуживания клиентов кассовым работником и минимизировало операционные риски.

8.4.2 ОПЕРАЦИИ С ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТАМИ



В 2011 году ОАО «Россельхозбанк» продолжил активное сотрудничество с международными платежными системами VISA и MasterCard, что позволило увеличить объемы операций более чем на 100%, а их количество — более чем на 75% по сравнению с 2010 годом. Внедрение новых и современных сервисов для владельцев платежных карт способствовало увеличению клиентской базы. Банк успешно провел сертификацию и подтвердил высокие стандарты качества и безопасности предоставляемых услуг.

В настоящее время ОАО «Россельхозбанк» является одним из значимых участников финансового и платежного рынков и в ближайшее время станет одним из ведущих игроков в создаваемой Национальной платежной системе Российской Федерации.

Количество действующих платежных карт Банка за 2011 год увеличилось на 698 тыс. шт., общая эмиссия составила 1 776 тыс. карт, в том числе прирост зарплатных карт составил 212 тыс. шт., общая эмиссия зарплатных карт составила 737 тыс. шт. Рост эмиссии карт составил 65% по сравнению с 2010 годом.

Комиссионные доходы от бизнеса платежных карт возросли за 2011 год с 330 млн до 630 млн руб.

В 2011 году продолжился интенсивный рост эквайрингового бизнеса Банка. Количество торгово-сервисных предприятий, обслуживающихся в Банке по торговому эквайрингу, на 1 января 2012 года составило 2 735 шт. (на 1 января 2011 года — 1 645 шт.), оборот по эквайрингу за 2011 год составил около 5 млрд руб. (за 2010 год — 800 млн руб.). Комиссионный доход от эквайринга за 2011 год возрос с 4,8 млн до 21,7 млн руб.

Банкоматная сеть выросла за 2011 год на 276 устройств (+11%) и по состоянию на 1 января 2012 года составила 2 694 банкомата, в том числе 575 шт. с функцией приема наличных денежных средств.

Объем выданных наличных денежных средств в банкоматной сети Банка составил 103,2 млрд руб., прирост по сравнению 2010 годом составил 46,8 млрд руб., или 83%. Объем принятых наличных денежных средств в банкоматной сети Банка составил 4,1 млрд руб., прирост по сравнению 2010 годом — 2,5 млрд руб., или 156%.

Доходы от работы банкоматной сети составили 181,7 млн руб., прирост по сравнению с 2010 годом составил 62,9 млн руб., или 53%.

8.4.3 ВНЕШНЕТОРГОВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ И СВЯЗАННОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

В 2011 году объем сделок внешнеторгового финансирования Банка составил 262,5 млн долл. США.

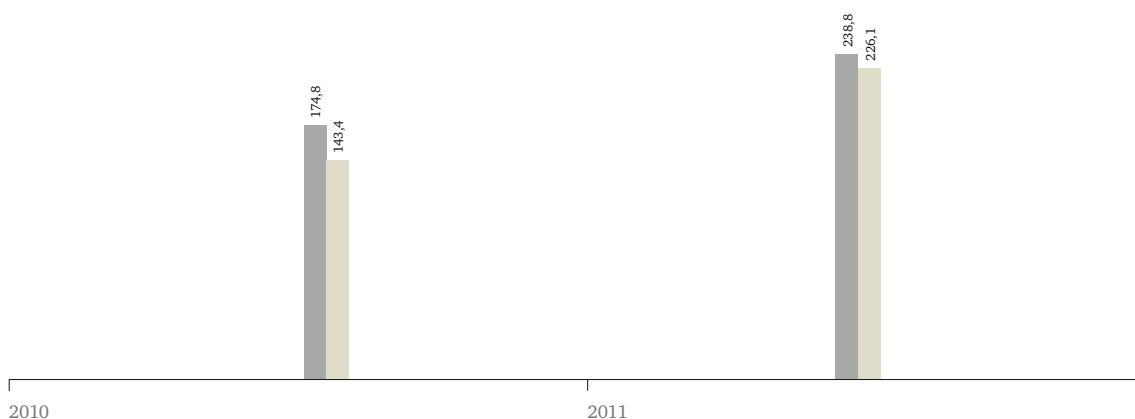
В отчетном периоде был заключен ряд индивидуальных кредитных соглашений, посредством которых были профинансированы поставки минеральных удобрений на 132,6 млн долл. США.

Банком было открыто 122 импортных аккредитива на сумму 238,8 млн долл. США, авизовано 35 экспортных аккредитивов на сумму 226,1 млн долл. США, выпущено иностранными банками в пользу клиентов Банка и авизовано 102 гарантии на сумму 134 млн долл. США.

В 2011 году объем сделок внешнеторгового финансирования Банка составил 262,5 млн долл. США

Объем импортных и экспортных операций с аккредитивной формой расчета в 2010–2011 годах, млн долл. США

■ Импорт ■ Экспорт



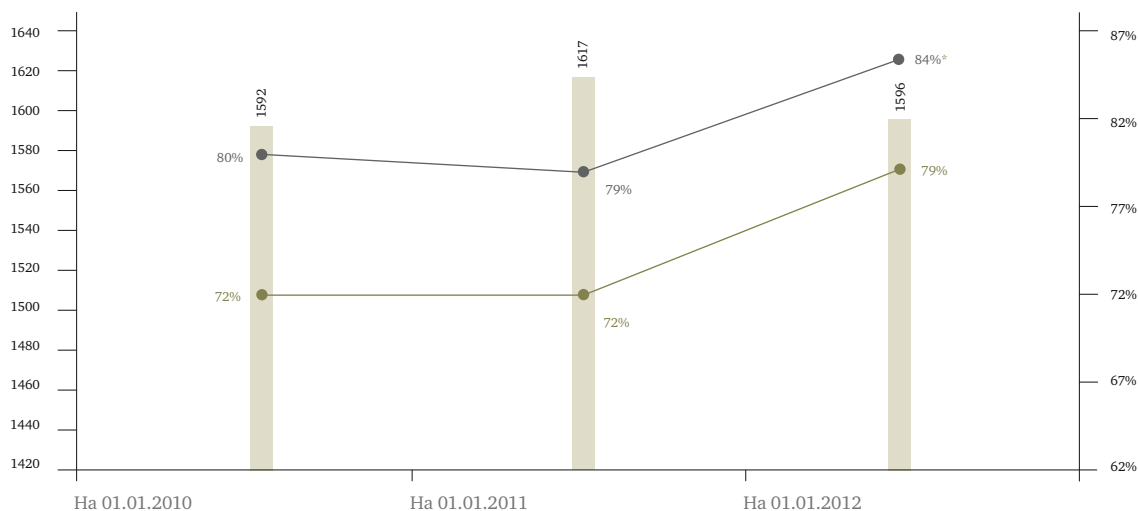
В 2011 году реализовано 26 сделок связанного кредитования на 38,3 млн евро, 98,8 млн долл. США и 5,3 млрд руб.

8.5. РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

На 1 января 2012 года региональная сеть Банка представлена 78 филиалами и 1 596 точками продаж. Подразделениями Банка обслуживаются 1 478 районов страны, охватывая 79% ее территории. Кроме того, в районах, не охваченных точками продаж, работают уполномоченные представители Банка. По состоянию на конец 2011 года в районах и городах регионального подчинения работали 85 уполномоченных представителей.

Развитие региональной сети

- Количество подразделений (всего)
- Охват подразделениями Банка районов (с учетом уполн. предст.)
- Охват подразделениями Банка районов



* Охват на 01.01.2012 рассчитан с учетом обслуживания БСП других территорий не более 80 км удаленности.



В 2011 году в соответствии с утвержденной Программой развития региональной сети ОАО «Россельхозбанк» были реализованы мероприятия по повышению управляемости региональной сети, снижению рисков Банка и повышению эффективности присутствия в регионах.

По состоянию на 1 января 2012 года представительства Банка работают в четырех странах ближнего зарубежья: в Беларуси, Таджикистане, Казахстане и Азербайджане.

АПК обладает огромным потенциалом. Для его реализации необходима разветвленная инфраструктура хранения, переработки и сбыта сельскохозяйственной продукции, поэтому Россельхозбанк оказывает финансовые услуги для всех звеньев этой производственной цепочки.



9. ИНФОРМАЦИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ КРУПНЫХ СДЕЛКАХ

Сделки, подпадающие под определение крупных сделок, в 2011 году не совершались.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАКЛЮЧЕННЫХ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк» (Распоряжение Росимущества от 22 ноября 2011 года № 2878-р), одоббившим сделки между ОАО «Россельхозбанк» и ГК «Внешэкономбанк», в совершении которых имеется заинтересованность (член Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» Балло А.Б. занимает должность члена Правления — заместителя Председателя ГК «Внешэкономбанк») и которые могут быть заключены в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности, ОАО «Россельхозбанк» 8 декабря 2011 года совершена сделка по привлечению ресурсов от ГК «Внешэкономбанк».

Существенные условия сделки представлены в таблице.

Вид сделок	Максимальная сумма сделки, млрд руб.	Максимальный срок сделки	Процентная ставка/ доходность к погашению/ комиссионное вознаграждение, % годовых
Сделки купли-продажи ценных бумаг и производных финансовых инструментов	3	Не ограничен	0–15%
Сделки репо с ценными бумагами (прямое и обратное репо)	3	1 год	0–15%
Кредиты и депозиты (размещенные Банком)	36, но не более 25% собственных средств ОАО «Россельхозбанк»*	5 лет	Не более 15%
Кредиты и депозиты (привлеченные Банком)	30	10 лет	Не более 15%
Любые сделки, связанные с совершением операций на валютном рынке	14	1 год	По рыночному курсу на момент заключения
Гарантии, соглашения о предоставлении гарантии, договоры поручительства, залога	Сумма гарантии/размер обязательств по договору поручительства/залоговая стоимость имущества не выше 25% собственного капитала ОАО «Россельхозбанк» на момент совершения сделки*	Не ограничен	Не более 15%
Договоры доверительного управления	10	1 год	
Договоры банковского счета, договоры осуществления депозитарной деятельности	–	–	–

* Согласно Инструкции Банка России №110-И «Об обязательных нормативах банков».

11. ИНФОРМАЦИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ПРИБЫЛИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», ПОЛУЧЕННОЙ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

Распределение прибыли 2011 года приведено в таблице.

Направления распределения прибыли ОАО «Россельхозбанк»	Исполнение
Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	Денежные средства были перечислены в территориальное управление Росимущества по г. Москве 22 августа 2011 года, п/п 4519
Сумма дивидендов, перечисленная в федеральный бюджет в отчетном периоде, руб.	318 038 194,08
Задолженность по выплате дивидендов перед федеральным бюджетом, руб.	Отсутствует
Сумма, направленная в резервный фонд Банка, руб. (проценты от чистой прибыли)	954 112 308,82 (75%)
Сумма, направленная в иные фонды Банка, с указанием наименований фондов, руб. (проценты от чистой прибыли)	Отсутствует
Сумма, направленная в иные фонды Банка, с указанием наименований фондов, руб. (проценты от чистой прибыли)	0,00
Иные направления использования чистой прибыли	Отсутствуют

Показатели распределения прибыли за 2011 год могут быть скорректированы с учетом принятия решения о выплате вознаграждения членам Наблюдательного совета Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ

Средства, полученные в 2011 году от государства в уставный капитал Банка в размере 40 млрд руб., были направлены на кредитование организаций агропромышленного комплекса, крестьянских (фермерских) хозяйств, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, сельскохозяйственных потребительских кооперативов. При этом, как уже было отмечено, за 2011 год Банком в рамках Государственной программы развития сельского хозяйства АПК выдано более 168 тыс. кредитов на общую сумму 409 млрд руб.

Общая сумма
кредитов,
выданных
за 2011 год

409
млрд руб.

13. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В отчетном году Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

№ п/п	Ресурс	Натуральное выражение		Денежное выражение
		значение	ед. измерения	тыс. руб.
1	Тепловая энергия	62 716,34	Гкал	84 283,69
2	Электрическая энергия	48 613 541,52	кВт*час	195 190,85
3	Топливо дизельное	142,66	тонн	3 808,86
4	Мазут топочный	–	тонн	–
5	Газ естественный (природный)	–	л	–
6	Газ естественный (природный)	2 347 015,76	куб. м	10 243,05
7	Уголь	253,90	тонн	900,09
8	Бензин автомобильный	6 165 984,37	л	156 179,77

14. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

14.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ВЛОЖЕНИЯХ БАНКА (ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА), ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ УРОВЕНЬ ДОХОДА ПО КОТОРЫМ СОСТАВЛЯЕТ БОЛЕЕ 10% В ГОД С УКАЗАНИЕМ СУММЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ЭМИТЕНТА

В 2011 году Банк не приобретал долговых обязательств эмитентов в инвестиционный портфель, предполагаемый уровень дохода по которым превышает 10% в год.

14.2. СВЕДЕНИЯ О ВОЗМОЖНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАХ, ОБЪЕКТИВНО ПРЕПЯТСТВУЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (СЕЙСМООПАСНАЯ ТЕРРИТОРИЯ, ЗОНА СЕЗОННОГО НАВОДНЕНИЯ, ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЕ АКТЫ И ДР.)

Обстоятельства, объективно препятствующие деятельности Банка, отсутствуют.

14.3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Учитывая специфику деятельности Банка, основное направление концентрации рисков связано с проведением кредитных операций.

14.3.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждаются внутренние документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Россельхозбанк продолжит наращивать кредитование агропромышленного комплекса, развивать банковские услуги, прежде всего для сельского населения. Этот приоритет в долгосрочной перспективе останется неизменным.



Оценка риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам в Банке осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 20 марта 2006 года №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 1 января 2012 года составил 18,4%

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

Оценка кредитного риска производится Банком на постоянной основе на основании профессионального суждения, основанного на результатах комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам. Максимальный размер концентрации портфеля в одном региональном филиале Банка определен на уровне 15% от совокупного ссудного портфеля Банка. Наибольший портфель имеет Краснодарский региональный филиал, доля которого в кредитном портфеле Банка на 1 января 2012 года составила 8,4%.

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 1 января 2012 года составил 18,4%.

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики (на 1 января 2012 года в структуре кредитного портфеля доля предприятий АПК составила 75,9%).

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.

В целях минимизации рисков Банком применяются различные способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в формах залога имущества, имущественных прав (с утверждением перечня предметов залога, подлежащих обязательному страхованию в надежных страховых компаниях).

Мониторинг кредитного риска организован в соответствии с внутренними документами Банка на разных уровнях: при сопровождении кредитного проекта на уровне регионального филиала и дополнительного офиса, а также на уровне головного офиса Банка.

14.3.2 Риск ликвидности



Банк управляет риском потери ликвидности путем оценки и анализа платежной позиции Банка, установления и контроля структурных лимитов, анализа фактических значений и динамики показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком) и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств, а также путем анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка. Для целей контроля уровня риска потери ликвидности Ресурсным комитетом Банка определены оценочные показатели (коэффициенты) ликвидности, ограничивающие уровень принимаемого Банком риска. Для полной и объективной оценки позиции Банка в части срочной ликвидности учитывается влияние реструктуризации ссуд на разрывы ликвидности.

К 1 января 2012 года избыток ликвидности на временном интервале до 1 года составил 42,6 млрд руб., с учетом внебалансовых требований и обязательств дефицит ликвидности составил 16,7 млрд руб., что находится в допустимых пределах. Для поддержания ликвидности на приемлемом уровне в 2011 году Банк:

- разместил еврооблигации в рублях и рублевые облигации, привлек новый субординированный заем;
- увеличил вложения в ликвидные ценные бумаги;
- обеспечил существенный прирост клиентских пассивов.

Состояние временной структурной ликвидности Банка в течение 2011 года определялось наращиванием объема краткосрочной депозитной базы при увеличении долгосрочной части кредитного портфеля

(в том числе за счет реструктуризации), а также наращиванием вложений в ценные бумаги (торговый портфель). По состоянию на 1 января 2012 года распределение активов/пассивов Банка по временным интервалам характеризуется наличием максимального избытка ликвидности на интервале от 2 до 5 лет при дефиците среднесрочной ликвидности (от 61 до 90 дней).

14.3.3 Рыночный риск

В целях мониторинга рыночных рисков, связанных с неопределенностью рыночной конъюнктуры (фондовые, валютные и процентные риски), производится их ежедневная количественная оценка на основе методологии VAR-анализа (статистической оценки максимальных потерь за данный период времени при заданном уровне вероятности). Наряду с показателем VAR рассчитывается показатель ES (Expected Shortfall), который представляет собой выраженную в денежных единицах величину ожидаемых потерь в случае превышения VAR.

Управление фондовым и процентным риском по торговому портфелю Банка осуществляется как в агрегированном виде, так и в разрезе отдельных видов ценных бумаг с использованием таких инструментов, как лимиты на эмитентов, ограничения на вложения в отдельные портфели ценных бумаг, а также лимиты предельных потерь по типам рыночных позиций.

На 1 января 2012 года потенциальные потери по совокупному портфелю ценных бумаг, оцененные VAR-методом, в течение 1 дня с вероятностью 95% не превысят 385,5 млн руб. (0,45% портфеля), с вероятностью 5% могут составить 669,8 млн руб. (0,78%). В соотношении к капиталу Банка рыночный риск портфеля ценных бумаг незначителен.

14.3.4 Валютный риск

Банк управляет валютным риском посредством выявления операций, оказывающих влияние на валютную позицию Банка, оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также регламентирования и установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска, и их хеджирования. В связи с тем что Банком привлекались валютные ресурсы с целью фондирования ссудных операций, номинированных в российских рублях, Банк осуществлял хеджирование валютного риска путем проведения операций обмена ресурсов.

Расчет валютных позиций 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». Согласно установленным нормам, сумма всех длинных (коротких) позиций в иностранных валютах не должна превышать 20%, а открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам — 10% от собственных средств Банка. Так, по состоянию на 1 января 2012 года сумма открытых валютных позиций составила 0,02% от капитала, а открытые позиции по долларам/евро — соответственно 0,10% (длинная)/0,12% (короткая).

**14.3.5
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК**

Процентный риск по неторговым позициям Банка оценивается на основе анализа разрывов в сроках погашения процентных требований и обязательств в зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики их движения. На 1 января 2012 года процентный гэп Банка на горизонте планирования до 1 года отрицателен и составляет 20,1 млрд руб. (на 1 января 2011 года отрицательный гэп составлял 64,1 млрд руб.).

Принимаемый Банком процентный риск в среднесрочной перспективе (до 1 года) находится в допустимых пределах

Принимаемый Банком процентный риск в среднесрочной перспективе (до 1 года) находится в допустимых пределах, что подтверждается значением коэффициента разрыва, которое не выходит за рамки рекомендуемых Банком России (письмо МГТУ Банка России от 11 октября 2007 года № 33-13-14/71035 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском») границ (0,9–1,1) и составляет по состоянию на 1 января 2012 года 0,97.

**14.3.6
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК**

За 2011 год совокупный объем убытков вследствие реализации операционного риска по системе Банка составил 27 млн руб. (на 2,85 млн руб. меньше, чем в 2010 году). В структуре убытков по видам на судебные издержки и взыскания по решению суда пришлось 86,9%, на штрафные санкции — 6,3%, на затраты на устранение последствий аварий — 4,1%, на иные убытки — 2,7%.

15. ИНФОРМАЦИЯ О РАБОТЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

На основании Положения о Службе внутреннего контроля ОАО «Россельхозбанк» (далее — Служба) Служба действует в рамках годовых планов проверок, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка, и квартальных планов работы. Квартальный план работы составляется в соответствии с годовым планом проверок и согласовывается Правлением Банка.

В 2011 году работниками Службы головного офиса Банка было проведено 74 проверочных мероприятия, в том числе:

- 45 плановых проверок деятельности региональных филиалов;
- 15 внеплановых проверок деятельности региональных филиалов;
- 4 плановые проверки в подразделениях головного офиса Банка;
- 3 внеплановые проверки в подразделениях головного офиса Банка;
- 3 плановые проверки дочерних организаций (в рамках участия в работе Ревизионной комиссии);
- 1 внеплановая проверка дочерней организации (в рамках участия в работе Ревизионной комиссии);
- 3 плановые проверки представительств Банка.

На постоянной основе осуществлялся контроль операций ОАО «Россельхозбанк» на финансовых рынках

Работниками Службы, осуществляющими свою деятельность в региональных филиалах Банка, проведено 2638 проверок региональных филиалов и дополнительных офисов филиалов, в том числе сквозные проверки.

На постоянной основе Службой осуществлялся контроль операций ОАО «Россельхозбанк» на финансовых рынках.

Контролером операций на финансовых рынках проведена проверка ведения внутреннего учета операций Банка с ценными бумагами, а также соответствия квалификационным требованиям законодательства Российской Федерации работников, осуществляющих операции на финансовом рынке. Дополнительно проведена проверка соблюдения Банком требований Положения о предоставлении информации о заключении сделок (утв. приказом ФСФР от 22 июня 2006 года №06-67/пз-н).

Также осуществлялся контроль достоверности и соблюдения сроков предоставления отчетности Банка — профессионального участника рынка ценных бумаг и полноты формирования резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

16. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Собственником 100% акций в уставном капитале Банка является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, что накладывает определенную специфику на состояние корпоративного управления и поведения. В связи с этим в Банке не принят Кодекс корпоративного поведения, рекомендованный ФСФР России, целью которого в первую очередь является защита интересов миноритарных акционеров. Несмотря на это, Банк в своей деятельности стремится максимально соблюдать принципы и правила, изложенные в Кодексе.

Таким образом, приоритетом корпоративного поведения Банка является соблюдение прав и законных интересов единственного акционера, а также партнеров и клиентов Банка.

В Банке создана структура органов управления, которая соответствует российским стандартам организации деятельности акционерных обществ, установленным в ФЗ «Об акционерных обществах» и ФЗ «О банках и банковской деятельности», и требованиям Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество). Также Банк придерживается принципов информационной открытости и прозрачности действий для своего акционера, своих партнеров и клиентов.

С учетом необходимости обеспечения инвестиционной привлекательности Банка система корпоративного управления последовательно приводится в соответствие с международными и национальными стандартами.

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

В планах Россельхозбанка — дальнейшее развитие региональной сети, повышение качества кредитного портфеля, построение сбалансированной ресурсной базы, увеличение эффективности работы и рентабельности бизнеса Банка при безусловном сохранении позиций в финансировании агропромышленного комплекса.



ПРИЛОЖЕНИЕ

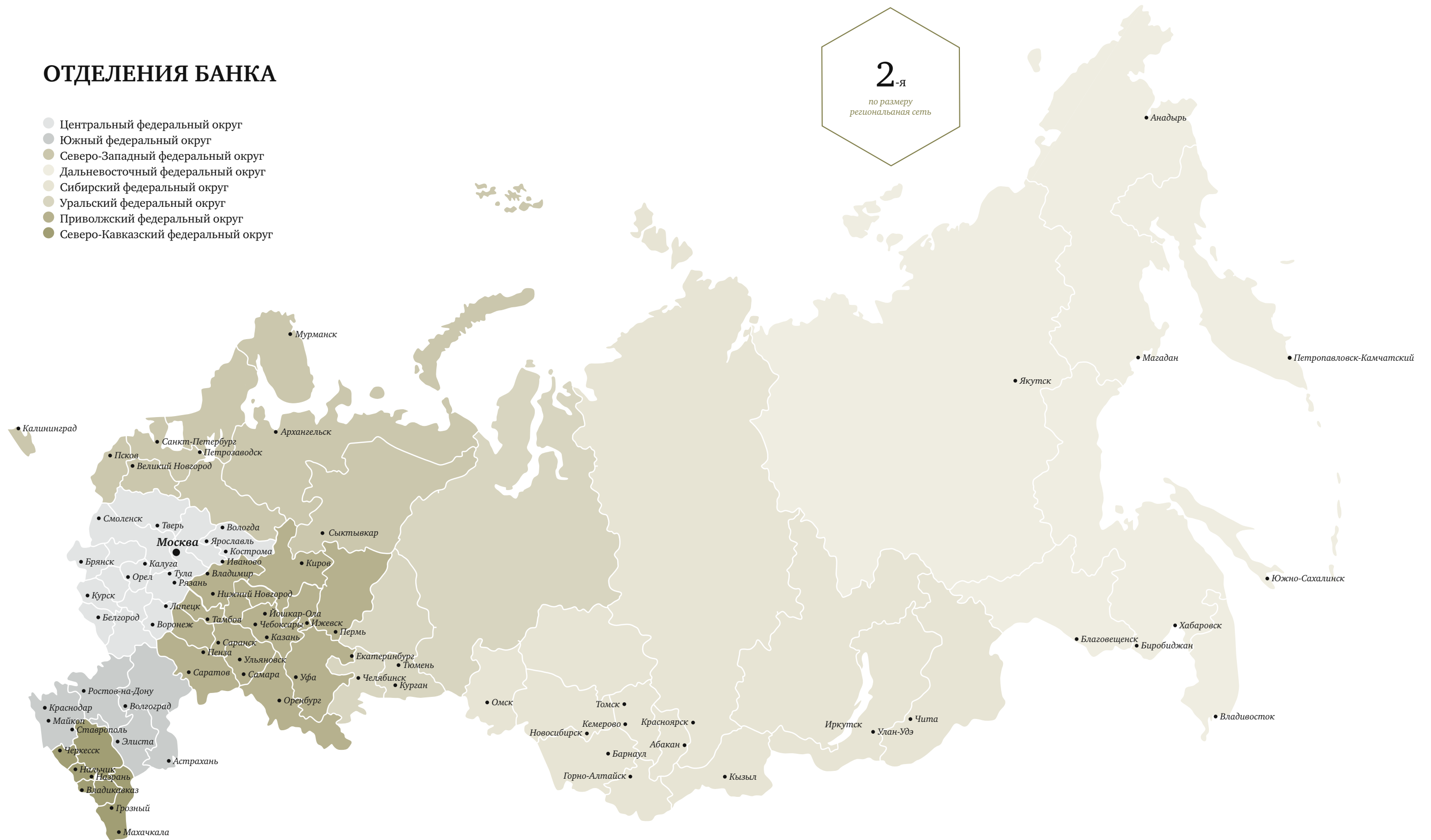
ШТАТНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТНИКОВ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Штатная численность работников Банка на 01.01.2012 достигла 32 987 человек, ее структура приведена в таблице.

	На 01.01.2011	На 01.01.2012
Штатная численность работников Банка, в том числе:	32 617	32 987
работников региональных филиалов Банка	30 824	30 686
работников головного офиса Банка	1 774	2 282
работников представительств Банка	19	19

ОТДЕЛЕНИЯ БАНКА

- Центральный федеральный округ
- Южный федеральный округ
- Северо-Западный федеральный округ
- Дальневосточный федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ



Мы со всей ответственностью осознаем значимость нашей роли как финансового института, решающего стратегические государственные задачи в области поддержки агропромышленного комплекса, и будем продолжать реализовывать нашу миссию.



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ЗА 2011 ГОД

I 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 от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. 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 3 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 июля 2007 года № 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 мая 2005 года на осуществление депозитарной деятельности;
 - № 077-08455-100000 от 19 мая 2005 года на осуществление брокерской деятельности;
 - № 077-08456-010000 от 19 мая 2005 года на осуществление дилерской деятельности;

- лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 17 ноября 2009 года № 1473, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензий, выданных Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, сроком действия по 27 апреля 2015 года:
 - № 8744 У от 27 апреля 2010 года на предоставление услуг в области шифрования информации;
 - № 8743 Р от 27 апреля 2010 года на распространение шифровальных (криптографических) средств;
 - № 8742 Х от 27 апреля 2010 года на техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств.

Фактическая численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 31 751 человек (по состоянию на 1 января 2011 года: 31 860 человек).

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

Обособленные (филиалы) и внутренние структурные подразделения, а также представительства Банка по состоянию на 1 января 2012 года

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

По состоянию на 1 января 2012 года

Банк является головной организацией следующей группы:

Наименование дочерней и зависимой организации	Доля контроля, %
ООО «Торговый дом «Агроторг»	99,9997
Закрытое акционерное общество «АГРОкредит-информ»	99
Общество с ограниченной ответственностью «Агроторг-Трейд»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг Тульский»	100
Открытое акционерное общество «Рассвет»	100
Открытое акционерное общество «Лужский комбикормовый завод»	99,03
Открытое акционерное общество «Лужский мясокомбинат»	75,597
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг-Самарский»	99,39
Общество с ограниченной ответственностью «Доминант»	100
Общество с ограниченной ответственностью «АгроИнвест»	75
Закрытое акционерное общество «Агро-проект»	75
Закрытое акционерное общество «Хомяковский хладокомбинат»	75
Общество с ограниченной ответственностью «Оптовые технологии»	76,15
Закрытое акционерное общество «Агрохолдинг «СП-Холод»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Бригантина»	100
Общество с ограниченной ответственностью «Агролюкс»	100
Открытое акционерное общество «Албашский элеватор»	95,454
Открытое акционерное общество «Белоглинский элеватор»	75
Открытое акционерное общество «Величковский элеватор»	80,41
Открытое акционерное общество «Еянский элеватор»	80,03
Открытое акционерное общество «Крыловский элеватор»	76,68
Открытое акционерное общество «Ладожский элеватор»	75,64
Открытое акционерное общество «Малороссийский элеватор»	80,34
Открытое акционерное общество «Ровненский элеватор»	75,75
Открытое акционерное общество «Степнянский элеватор»	75,13
Открытое акционерное общество «Уманский элеватор»	75,01
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование»	97,88
Общество с ограниченной ответственностью «ДЕЛЬТА»	100

Информация о направлениях деятельности Банка

Ключевой задачей Банка являются финансовая поддержка развития российского АПК и сельских территорий страны, а также предоставление сельхозпредприятиям и жителям сельской местности полного спектра доступных и качественных банковских продуктов и услуг. Для реализации поставленной задачи Банк на протяжении 2011 года продолжал работу по расширению объемов кредитования и повышению доступности финансовых услуг для российского АПК, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства.

В целях увеличения кредитной поддержки сельского хозяйства Банк в течение 2011 года осуществлял снижение процентных ставок по кредитам, упростил процедуру выдачи кредитов, расширил продуктовую линейку, ввел новые модели продаж, успешно провел рекламную кампанию в сегменте розничного бизнеса. Указанные меры позволили Банку увеличить чистую ссудную задолженность в течение 2011 года на 32,1%¹.

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

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

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

Вложения в АПК составляют 76% кредитного портфеля Банка. Банк принимает высокие риски профильной отрасли, связанные с зависимостью от природно-климатических условий и эпизоотической ситуации. В Банке действует ориентированная на Госпрограмму линейка кредитных продуктов для субъектов АПК по всей цепочке производства, переработки и реализации сельхозпродукции. По итогам прошедшего года на финансирование АПК было направлено 409 млрд руб., в том числе на развитие сельского хозяйства — 257,8 млрд руб., предприятий пищевой и перерабатывающей промышленности — 69 млрд руб. При этом основной объем ссудной задолженности АПК составляют кредиты, предполагающие субсидирование процентных ставок из федерального и регионального бюджета (68,3% на 1 января 2012 года), что способствует снижению кредитных рисков. В 2011 году Банк выдал на финансирование сезонных полевых работ в стране кредиты в объеме порядка 150,5 млрд руб., что на 24,4% больше по сравнению с 2010 годом.

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

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

**Информация об экономической среде,
в которой осуществляет деятельность Банк**

Активное посткризисное восстановление мировой экономики, подержанное стимулирующими мерами со стороны властей разных стран, в 2011 году сменилось замедлением экономического роста (3,8% против 5,2% в 2010 году).

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

Особое внимание Банк уделяет кредитной поддержке малых форм хозяйствования в АПК

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

76,6% ВВП. Тем не менее по этому показателю Россия по-прежнему отстает от большинства сопоставимых по уровню экономического развития стран.

Трудности у компаний с привлечением средств на финансовых рынках, а также продолжающийся рост российской экономики привели к росту кредитной активности банковской системы в части кредитования нефинансовых организаций. В целом за прошедший год объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 26% (на 12,1% за 2010 год) — до 17 715,3 млрд руб.

На фоне дефицита ликвидности значительно вырос спрос на краткосрочные средства рефинансирования Банка России и депозиты Минфина



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

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

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

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

На фоне улучшения ситуации в реальном секторе экономики и опережающего роста объемов кредитования продолжилось улучшение качества кредитного портфеля. Доля просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям снизилась с 5,3 до 4,6%, по кредитам физическим лицам — с 6,9 до 5,2%. Улучшение качества

кредитного портфеля позволило банкам уменьшить долю резервов от общего объема выданных ссуд до 7,5%.

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

Информация о рейтинге рейтинговых агентств

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

Fitch Ratings

31.12.2011	31.12.2010
<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* — BBB (стабильный прогноз) Краткосрочный РДЭ** — F3 Рейтинг финансовой устойчивости — b+ Индивидуальный рейтинг — D Рейтинг поддержки — 2 Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — AAA(rus) (стабильный прогноз) 	<ul style="list-style-type: none"> Долгосрочный РДЭ* — BBB (стабильный прогноз) Краткосрочный РДЭ** — F3 Индивидуальный рейтинг — D Рейтинг поддержки — 2 Долгосрочный рейтинг по национальной шкале — AAA(rus) (стабильный прогноз)
<p>* Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валютах. ** Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте.</p>	

Moody's Investors Service

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

Валюта
баланса Банка
по состоянию
на 01.01.2012

1 384,2
млрд руб.

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

Информация о перспективах развития Банка

В соответствии с Концепцией развития ОАО «Россельхозбанк» до 2015 года основными стратегическими задачами Банка являются:

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

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

Об итогах деятельности Банка в 2011 году

По состоянию на 1 января 2012 года валюта баланса Банка составила 1 384,2 млрд руб., увеличившись по сравнению с 1 января 2011 года на 370,7 млрд руб., или на 36,6%.

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

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

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

Доля средств в кредитных организациях повысилась с 2,2% по состоянию на 1 января 2011 года до 3,6% на 1 января 2012 года. Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

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

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

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

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

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



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

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

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

Основной прирост процентных доходов в 2011 году сложился за счет увеличения по сравнению с 2010 годом процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц

Процентные расходы Банка по итогам 2011 года составили 68,3 млрд руб., что на 5,9 млрд руб. (на 9,5%) больше показателя 2010 года. Рост расходов объясняется прежде всего увеличением объема клиентских средств в связи с расширением бизнеса Банка и клиентской базы. В частности, процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц увеличились по сравнению с 2010 годом на 8,9 млрд руб. (на 26,4%). В то же время расходы по привлеченным межбанковским кредитам уменьшились на 3,2 млрд руб. (на 16,1%) в связи с уменьшением объемов заимствований.

По итогам 2011 года Банком был получен чистый комиссионный доход в размере 4,7 млрд руб., что на 0,8 млрд руб. (на 19,7%) выше показателя 2010 года. Наибольший абсолютный прирост получен по кассовым операциям и по операциям с пластиковыми картами.

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

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

Информация об органах управления Банком

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30 июня 2010 года № 1137-р в период с 1 января по 30 июня 2011 года в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Председатель Наблюдательного совета:

Зубков Виктор Алексеевич

Члены Наблюдательного совета:

Балло Анатолий Борисович

Кулькина Татьяна Борисовна

Патрушев Дмитрий Николаевич

Руденя Игорь Михайлович

Соболь Александр Иванович

Чиханчин Юрий Анатольевич

В соответствии с Распоряжением Росимущества от 30 июня 2011 года № 1094-р в период с 30 июня по 21 декабря 2011 года в состав Наблюдательного совета Банка входили:

Председатель Наблюдательного совета:

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Члены Наблюдательного совета:

Балло Анатолий Борисович

Белова Анна Григорьевна

Кулькина Татьяна Борисовна

Патрушев Дмитрий Николаевич

Соболь Александр Иванович

Эскиндаров Михаил Абдурахманович

По состоянию на 1 января 2012 года в состав Правления Банка входили:

Председатель Правления:

Патрушев Дмитрий Николаевич

Члены Правления:

Листов Борис Павлович

Алякин Андрей Александрович

Сергеев Дмитрий Геннадьевич

Кирина Виктория Владимировна

Левин Кирилл Юрьевич

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

Левин Кирилл Юрьевич назначен на должность 28 февраля 2011 года

Антонов Геннадий Михайлович освобожден от должности 19 января 2011 года

Смирнов Сергей Алексеевич освобожден от должности 30 ноября 2011 года

Шашкин Артем Викторович освобожден от должности 16 декабря 2011 года

Данилов Сергей Владимирович освобожден от должности 18 марта 2011 года

**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 1 января 2012 года страновая концентрация активов Банка представлена следующим образом²: на Россию приходится 75,4% активов, на развитые страны приходится 18,9% активов и незначительная часть приходится на страны СНГ — 0,3% активов. При этом по сравнению с началом 2011 года концентрация активов по странам практически не изменилась.

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

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

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

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

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

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам — резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	802 972 100	100,0	642 419 321	100,0
1.1	добыча полезных ископаемых	3 563 053	0,5	2 315 250	0,4
1.2	обрабатывающие производства	137 003 073	17,1	100 733 480	15,7
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 071 091	0,1	831 168	0,1
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	425 734 004	53,0	358 182 248	55,8
1.5	строительство	36 220 067	4,5	28 454 968	4,4
1.6	транспорт и связь	14 049 478	1,7	9 876 297	1,5
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	105 008 566	13,1	70 650 725	11,0
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	55 589 678	6,9	55 128 642	8,6
1.9	прочие виды деятельности	20 628 256	2,6	13 434 278	2,1
1.10	на завершение расчетов	4 104 834	0,5	2 812 265	0,4

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	146 454 159	100.0	84 608 691	100.0
1.1	жилищные кредиты всего, в том числе:	17 369 070	11,9	6 494 448	7,7
1.1.1	ипотечные кредиты	11 952 852	8,2	3,0	15,7
1.2	автокредиты	17 369 070	1,7	6 494 448	7,7
1.3	иные потребительские кредиты	126 619 170	86,4	75 994 706	89,8

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

В области организации кредитной работы Банком разработаны методики лимитирования и рейтингования контрагентов и эмитентов, внесены изменения в нормативную базу Банка по кредитованию с целью повышения качества кредитного портфеля и минимизации кредитных рисков. Выстроена вертикаль Службы оценки и контроля рисков в региональных филиалах Банка с целью проведения на местах независимого от бизнес-функции контроля за уровнем принимаемых филиалами и дополнительными офисами рисков, усилена роль риск-менеджеров в принятии решений по кредитованию клиентов и расширен охват риск-менеджментом бизнес-процессов.

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

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

Для исключения потерь при проведении операций на межбанковском рынке обеспечивается контроль уровней кредитного риска банков-

контрагентов, существенно оптимизированы лимиты по операциям с контрагентами. На ежеквартальной основе проводится стресс-тестирование подверженности Банка влиянию финансовых рисков.

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

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

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

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

- Наблюдательный совет утверждает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере свыше 4 000 млн руб.;
- Правление Банка принимает решения о предоставлении кредита либо об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 4 000 млн руб.;
- Кредитный комитет принимает решения о кредитовании одного или группы связанных заемщиков, об установлении индивидуального лимита кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков в пределах совокупного лимита кредитного риска в размере до 500 млн руб. в период до февраля 2010 года, до 1 000 млн руб. в период с февраля 2010 года по апрель 2010 года и до 2 000 млн руб. включительно с апреля 2010 года;
- кредитные комитеты региональных филиалов, кредитные комиссии дополнительных офисов, отдельные должностные лица Банка принимают решения о кредитовании в пределах предоставленных им полномочий;

- Ресурсный комитет принимает решения по ограничению кредитных рисков посредством установления структурных, портфельных лимитов, а также лимитов на контрагентов и эмитентов ценных бумаг. К полномочиям комитета относится также установление лимитов кредитного риска региональным филиалам Банка.

Система контроля и мониторинга кредитного риска в Банке основывается на принципах обеспечения предварительного анализа, текущего и последующего контроля уровня кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка и организации централизованного контроля кредитной деятельности подразделений Банка, региональных филиалов, дополнительных офисов в пределах предоставленных им полномочий.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заемщика

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

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

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается агропромышленному комплексу, а также смежным с АПК отраслям экономики, функционирование которых связано с обслуживанием потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. При этом риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются:

- кредитованием всего цикла оборота сельскохозяйственной продукции (производства, хранения, переработки и реализации конечному потребителю);
- разной специализацией заемщиков в разных регионах;

- типичным для производителей сельскохозяйственной продукции сочетанием в одном хозяйстве нескольких видов производств;
- диверсификацией вложений в высокоэффективные и надежные проекты других сфер экономики;
- объемом риска на одного заемщика.

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

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

Оценка рисков и формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2003 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

На 01.01.2012									
№ п/п	Наименование актива	в том числе с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
		сумма	всего	в том числе 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 том числе:	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

		в том числе с просроченными сроками погашения						резерв на возможные потери	
№ п/п	Наименование актива	сумма	всего	в том числе 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 том числе:	912 356 473	61 391 785	7 378 550	8 088 055	13 863 331	32 061 849	104 468 362	74 207 088
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	900 613 069	60 360 567	6 927 275	8 079 719	13 801 657	31 551 916	101 274 800	71 039 970
1.2	учтенные векселя (без дисконта)	2 412 837	0	0	0	0	0	250 690	250 690
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	4 850 783	686 260	106 317	8 336	61 674	509 933	710 332	683 888
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	4 479 784	344 958	344 958	0	0	0	2 232 540	2 232 540
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	13 773 492	303 639	0	0	0	303 639	304 769	304 769
3	Прочие требования	40 567 092	3 731 158	463 821	690 742	1 210 910	1 365 685	1 266 867	2 971 209
4	Итого:	966 697 057	65 426 582	7 842 371	8 778 797	15 074 241	33 731 173	106 039 998	77 483 066

По данным формы 0409115, содержащей информацию о качестве активов кредитной организации, по состоянию на 1 января 2012 года сумма требований по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, составляет 1 193,1 млрд руб. (увеличение за 2011 год составило 280,7 млрд руб.). Задолженность по ссудам с просроченными сроками погашения составила 94,0 млрд руб. (увеличение за 2011 год составило 32,6 млрд руб.).

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, включая задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в ПОС, классифицированы по категориям качества по состоянию на 1 января 2012 года:

I категория качества — 640,3 млрд руб.;

II категория качества — 361,5 млрд руб.;

III категория качества — 61,4 млрд руб.;

IV категория качества — 51,9 млрд руб.;

V категория качества — 78,0 млрд руб.

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

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

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 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 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (данная информация представляется на основе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»⁶):

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012			На 01.01.2011
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 193 063 098	17 069 343	912 356 473	9 595 170
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы можно с достаточной долей

точности прогнозировать необходимый объем денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рыночными рисками Банка направлено на определение приемлемого уровня банковских рисков по открытым банковским

позициям (создание системы лимитов, ограничивающей потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации), выявление рисков, выработку механизмов страхования рисков, а также создание резервов для компенсации возможных потерь вследствие реализации рисков.

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

Количественная оценка проводится по видам риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. В соответствии с требованиями Банка России расчет размера рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В целях мониторинга рыночных рисков их количественная оценка производится методом VAR (Value-At-Risk). Данный метод представляет статистическую оценку показателя, который характеризует максимальный размер возможных потерь по позиции (портфелю) с заданной вероятностью и за определенный период.

Качественная оценка рыночного риска осуществляется методом экспертного анализа уполномоченными подразделениями Банка

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

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

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и 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 убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основные принципы управления операционным риском реализуются во внутренних нормативных документах Банка

Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте исходя из лимитирования валютной позиции 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» 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 осуществляются как в агрегированном виде, так и по видам иностранных валют.

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

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

Процентный риск — основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по финансовым инструментам;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск изменения кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков погашения — несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра ее уровня — несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (кредитами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В качестве основного метода оценки процентного риска используется метод оценки разрывов между активами и обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок (метод оценки разрывов по срокам).

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

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

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

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

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- качественную и при необходимости количественную оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.

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

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

Ответственность за проведение политики управления операционным риском возлагается на руководителей структурных подразделений в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами

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

С целью минимизации операционных рисков в Банке осуществлены следующие мероприятия:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурной части 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 укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случаи сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

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

Правовой риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

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

Для минимизации правовых рисков, возникающих в текущей деятельности, Банком используются методы, предусмотренные п. 2.2.7 приложения к письму Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» (далее — Приложение).

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

Управление правовыми рисками Банка осуществляется в соответствии с политикой управления рисками в ОАО «Россельхозбанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол от 30 марта 2010 года № 2), и включает в себя:

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

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

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

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

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

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

Банк производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;

- осуществляет SWOT-анализ (метод анализа в стратегическом планировании, заключающийся в разделении факторов и явлений на четыре категории: Strengths (Сильные стороны), Weaknesses (Слабые стороны), Opportunities (Возможности) и Threats (Угрозы));
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

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

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами
Операции (сделки) со связанными с Банком сторонами, размер которых по состоянию на 1 января 2011 года и 1 января 2012 года превышал пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отсутствовали.

Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

По состоянию на 1 января 2012 года внебалансовые обязательства Банка составляют 66 586 млн руб. (по состоянию на 1 января 2011 года составляли 25 762 млн руб.), в том числе неиспользованные кредитные линии 36 588 млн руб., аккредитивы 304 млн руб., выданные гарантии и поручительства 29 592 млн руб., а также условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов 102 млн руб. Наибольший удельный вес занимают обязательства, отнесенные к I категории качества — 82%, ко II категории качества отнесены 16% обязательств, к III — 1%, к IV — 1%.

Срочные сделки на 1 января 2012 года состоят из форварда с базисным активом в виде иностранной валюты, сумма требований по которому составляет 1 418,6 млн руб., сумма обязательств — 1 448,8 млн руб.

Внебалансовые
обязательства
Банка по состоянию
на 01.01.2012

66 586
млн руб.

Размер сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2012 года составляет 0,3 млн руб. По состоянию на 1 января 2011 года срочные сделки отсутствовали.

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

7. Сумма условных обязательств (кроме статьи «Выданные гарантии и поручительства») не совпадает с суммой внебалансовых обязательств в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» в связи с разными алгоритмами составления отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У.

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

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

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

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года, 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 персоналу⁸

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года численность основного управленческого персонала составила 6 человек, по состоянию на 1 января 2011 года — 10 человек.

Сведения о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов

В период с 1 января 2012 года по настоящее время решений о выплате дивидендов акционером ОАО «Россельхозбанк» не принималось.

Сведения о прекращенной деятельности

В Банке отсутствовала прекращенная деятельность в 2011 и 2010 годах.

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

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 марта 2000 года №29н, для Банка не применимы.

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

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

3 СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ И СУЩЕСТВЕННЫХ СТАТЬЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

При этом:

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

Поскольку балансовая стоимость объектов основных средств не существенно (менее 25%) отклонялась от их текущей (восстановительной) стоимости с даты проведения предыдущей переоценки по состоянию на 1 января 2011 года, в соответствии с учетной политикой и внутренними документами Банка переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2012 года не проводилась;

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

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

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

Перечень существенных изменений, внесенных

Банком в Учетную политику на 2011 год

В целях приведения учетной политики Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 302-П в 2011 году были внесены следующие изменения:

1. В части учета имущества Банка:
 - 1.1. Изменен лимит стоимости имущества при первоначальном признании для его включения в состав основных средств (20 000 руб.).

- 1.2. Установлено, что в первоначальную стоимость имущества (включая капитальные вложения) налог на добавленную стоимость (НДС) не включается. При получении Банком имущества сумма НДС отражается на счете № 60310, при его вводе в эксплуатацию (списании со склада) сумма фактически уплаченного НДС относится на расходы Банка.
2. В соответствии с Указанием Банка России от 8 ноября 2010 года № 2514-У определено понятие условных обязательств некредитного характера и установлен порядок их учета.
3. В соответствии с Указанием Банка России от 8 ноября 2011 года № 2514-У установлен порядок исправления ошибочного (неправильного) отражения (неотражения) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете (далее — ошибка), в том числе установлен критерий существенности ошибки.
4. В качестве временного интервала для отнесения доходов/расходов будущих периодов на доходы/расходы установлен квартал.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

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

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

Анализ капитальных вложений на 1 ноября 2011 года, 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 расчетных и текущих счетах юридических лиц, а также на лоро-счетах по состоянию на 1 января 2012 года.

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

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

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На 1 января 2012 года общая сумма дебиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 6 302 145 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 2 131 909 тыс. руб.). Общая сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 2 155 562 тыс. руб. (на 1 января 2011 года: 1 247 351 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность, тыс. руб.

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

Кредиторская задолженность, тыс. руб.

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

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

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

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

- отражение/корректировка сумм доходов/расходов по работам/услугам, подлежащим признанию в прошлом (отчетном) году в связи с получением в период с 1 января нового года до даты завершения проводок СПОД актов приема-передачи выполненных работ, услуг, накладных и иных первичных документов, датированных 2011 годом;
- списание излишне начисленных процентов по привлеченным средствам в результате досрочного возврата привлеченных средств (депозиты физ. и юр. лиц);

- 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

В соответствии с решением Правления Банка (протокол от 31 января 2012 года №6) были одобрены параметры размещения биржевых облигаций Банка серии БО-02, БО-03, БО-04 и БО-07 в 2012 году. Решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 31 января 2012 года №3) были утверждены следующие параметры размещения биржевых облигаций Банка серии БО-02, БО-03, БО-04 и БО-07 в 2012 году:

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

В соответствии с решениями Правления Банка утверждены даты начала размещения биржевых облигаций серии БО-02 и БО-03 (протокол от 31 января 2012 года №6 и протокол от 2 февраля 2012 года №7 соответственно).

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

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

Изменения, вносимые в учетную политику с 2012 года

В целях приведения порядка бухгалтерского учета в соответствие с требованиями Положения Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 4 июля 2011 года № 372-П, Указаний Банка России от 29 декабря 2010 года № 2553-У и от 1 декабря 2011 года № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», в учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности:

1. В учетной политике определены критерии признания договора производного финансового инструмента (далее — ПФИ) для отражения его в качестве ПФИ в бухгалтерском учете. В учетной политике раскрывается понятие справедливой стоимости ПФИ и устанавливается порядок отражения в учете ее изменений, а также рассматриваются отдельные аспекты учета ПФИ.
2. В части учета имущества Банка:
 - 2.1. Изменен лимит стоимости имущества при первоначальном признании для его включения в состав основных средств (40 000 руб.).

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

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

Внесены изменения в Рабочий план счетов Банка в соответствии с изменениями в Положение № 302-П, вступающими в силу с 1 января 2012 года.

Публикация пояснительной записки

В соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.rshb.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров (участников) Банка.

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

М.П.

27 апреля 2012 года

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 1 января 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	130 596 016	97 861 108
16	Прочие обязательства	17 746 040	12 380 076
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	576 585	140 536
18	Всего обязательств	1 245 601 914	915 407 486
III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	148 048 000	108 048 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5 783 533	5 023 249
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-1 064 280	- 550 789
24	Переоценка основных средств	1 861 701	1 863 578
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-17 261 878	- 17 263 756
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 272 150	1 013 712
27	Всего источников собственных средств	138 639 226	98 133 994
IV. Внебалансовые обязательства			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	73 508 818	56 262 540
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 592 137	1 096 897
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

М.П.

27 апреля 2012 года

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма) за 2011 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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	119 774 467	112 222 442
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 762 125	11 339 406
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	104 111 549	97 745 800
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	5 900 793	3 137 236
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	68 345 044	62 404 008
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 660 294	19 869 131
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 639 311	33 726 076
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	9 045 439	8 808 801
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 429 423	49 818 434
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-21 678 264	-26 759 614
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 926 087	-1 165 744
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29 751 159	23 058 820
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-72 672	534 300
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	443 599	399 904

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-6 599	-33 230
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	679 793	-178 574
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	540 219	57 475
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	26 987	29 916
12	Комиссионные доходы	5 693 106	4 679 325
13	Комиссионные расходы	1 033 278	785 890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-202 781
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3 723 580	-829 962
17	Прочие операционные доходы	2 867 048	593 749
18	Чистые доходы (расходы)	35 165 782	27 323 052
19	Операционные расходы	28 566 550	23 401 861
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 599 232	3 921 191
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5 327 082	2 907 479
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 272 150	1 013 712
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 272 150	1 013 712

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

М.П.

27 апреля 2012 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17,0	X	15,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	77 623 553	24 930 502	102 554 055
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	75 914 202	21 316 958	97 231 160
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 568 865	3 177 445	4 746 310
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	140 486	436 099	576 585
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 66 533 707, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд — 6 878 117;
 - 1.2. изменения качества ссуд — 37 907 383;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России — 419 991;
 - 1.4. иных причин — 21 328 216.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 45 216 749, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд — 424 503;
 - 2.2. погашения ссуд — 17 558 299;
 - 2.3. изменения качества ссуд — 10 672 829;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России — 438 908;
 - 2.5. иных причин — 16 122 210.

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

М.П.

27 апреля 2012 года

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года

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

проценты

Номер строки Наименование показателя		Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	15,7	17,0
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X	X
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	100,6	87,2
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	139,9	76,3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	83,4	90,4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Макс. 18,4 Мин. 0,7	Макс. 26,7 Мин. 0,5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	70,9	59,1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,9	0,8
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	2,7	3,6

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	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 (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

М.П.

27 апреля 2012 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма) за 2011 год (отчетный год)

Кредитной организации Открытое акционерное общество
«Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	24 497 991	27 199 963
1.1.1	Проценты полученные	111 634 903	108 938 765
1.1.2	Проценты уплаченные	-63 341 366	-61 879 430
1.1.3	Комиссии полученные	5 491 896	4 600 321
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 029 418	-780 079
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	225 075	456 841
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-137	-619
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	679 793	-178 574
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 359 170	118 662
1.1.9	Операционные расходы	-27 132 969	-22 152 314
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4 388 956	-1 923 610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	27 285 400	-8 151 235
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4 949 012	-493 946

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 967 473	15 601 343
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-276 468 219	-101 416 607
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3 364 906	1 070 812
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3 844 967	-66 124 624
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-20 751 781	-47 670 981
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	299 789 086	164 332 547
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	32 199 077	27 557 946
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	708 649	-1 007 725
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	51 783 391	19 048 728
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»	-121 375 402	-51 920 711
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	48 222 175	21 214 177
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	-6 661 091
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	402 561	739 889
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1 093 396	-1 927 390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-954 415	-1 057 921
2.7	Дивиденды полученные	0	455
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-74 798 477	-39 612 592
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату
			прошлого года
1	2	3	4
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	40 000 000	1 825 000
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	-253 428	-231 759
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	39 746 572	1 593 241
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 192 832	-1 841 465
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19 924 318	-20 812 088
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	71 898 177	92 710 265
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	91 822 495	71 898 177

Председатель Правления
Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер
Е.А. Романькова

М.П.

27 апреля 2012 года