

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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года



рwc



Аудиторское заключение

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

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

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

Регистрационный номер: 3349

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

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

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «Прайсвотерхаус Аудит»
12 апреля 2011 года



О. Кучерова

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2011 года

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

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

Код формы 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	16 101 406	12 363 359
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 224 137	20 644 335
2.1	Обязательные резервы	3 468 121	2 974 175
3	Средства в кредитных организациях	22 040 755	62 676 746
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 180 302	20 212 632
5	Чистая ссудная задолженность	858 054 999	779 550 544
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 230 200	12 097 205
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 854 206	1 888 213
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 688 455	7 851 058
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 514 785	18 196 802
9	Прочие активы	17 241 605	16 977 197
10	Всего активов	1 031 276 644	950 569 878
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 844 967	69 969 591
12	Средства кредитных организаций	236 263 213	283 095 290
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	564 917 586	400 348 647
13.1	Вклады физических лиц	125 186 770	79 317 924
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	97 860 108	70 950 100
16	Прочие обязательства	12 380 070	12 915 702
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	140 536	74 715
18	Всего обязательств	915 407 486	837 352 115

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ
 к аудиторскому заключению
 ЗАО "Правительство Санкт-Петербурга"
 12 АПР 2011

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	108 048 000	106 223 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5 023 249	4 326 943
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	- 550 789	- 274 480
24	Переоценка основных средств	1 863 578	1 542 826
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	471 408	471 408
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 013 712	928 066
27	Всего источников собственных средств	115 869 158	113 217 763
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	56 262 540	33 203 957
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 096 897	36 004 345

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКупере Аудит"

12 АПР 2011

Директор

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 год

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

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

Код формы 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:	112 222 442	102 352 558
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	11 339 406	13 568 906
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	97 745 800	83 905 933
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 137 236	4 877 719
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	62 404 008	69 108 236
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19 869 131	30 283 025
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	33 726 076	32 999 785
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	8 808 801	5 825 426
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	49 818 434	33 244 322
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:	- 26 759 614	- 17 305 489
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 165 744	- 344 507
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 058 820	15 938 833
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	534 300	- 94 347
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	399 904	2 591 979
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 33 230	- 1 721
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 178 574	- 299 596
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57 473	105 010
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	29 918	38 980
12	Комиссионные доходы	4 679 325	3 221 796
13	Комиссионные расходы	785 890	1 624 924
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	- 201 281	13 295
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,		0

Директор

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2011 года

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

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

Код формы 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:	156 822 255	- 6 989 308	149 832 947
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	106 223 000	1 825 000	108 048 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	106 223 000	1 825 000	108 048 000
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	4 326 943	696 306	5 023 249
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 525 859	- 189 211	1 336 648
1.5.1.	прошлых лет	471 408	0	471 408
1.5.2.	отчетного года	1 054 451	- 189 211	865 240
1.6	Нематериальные активы	54 375	6 418	60 793
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	46 170 940	162 890	46 333 830
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X 12 АПР 2011	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21.7	X <i>И.А. Кудрявцев</i>	18.8

Директор _____

4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	32 101 601	27 786 788	59 888 389
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	31 427 048	26 751 990	58 179 038
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	599 838	969 027	1 568 865
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	74 715	65 771	140 486
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 75 714 588, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 5 805 580;
- 1.2. изменения качества ссуд 43 373 977;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 480 056;
- 1.4. иных причин 26 054 975.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 48 951 856, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 10 593 679;
- 2.3. изменения качества ссуд 16 904 318;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 462 101;
- 2.5. иных причин 20 991 758.

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011

Директор

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2011 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

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	18.8		21.7	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	87.2		169.1	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.4		96.0	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	87.9		85.4	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.6	Максимальное	22.0
			Минимальное	0.5	Минимальное	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	46.2		70.8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.7		0.6	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	3.1		0.0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком					

Директор _____

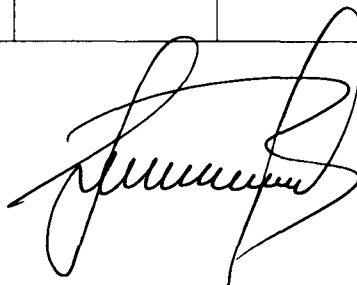
В.В. Кудряков

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011

	исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	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)			

Председатель Правления



Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер



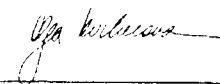
Е.А. Романькова



ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011

Директор



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 год
(отчетный год)

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

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

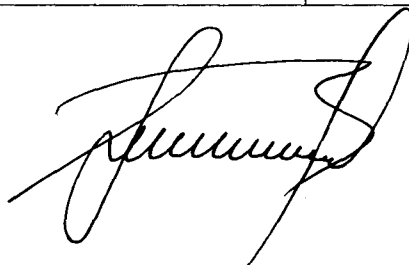
Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

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:	27 199 963	15 244 825
1.1.1	Проценты полученные	108 938 765	100 612 236
1.1.2	Проценты уплаченные	- 61 879 430	- 67 190 422
1.1.3	Комиссии полученные	4 600 321	3 081 700
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 780 079	- 1 620 788
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	456 841	45 715
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 619	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	- 178 574	- 299 596
1.1.8	Прочие операционные доходы	118 662	746 749
1.1.9	Операционные расходы	- 22 152 314	- 18 454 921
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 1 923 610	- 1 675 848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 8 151 235	- 47 634 902
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 493 946	- 2 012 603
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 601 343	2 451 071
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 101 416 607	- 115 325 496
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1 070 812	- 5 330 591
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	- 66 124 624	- 35 030 409

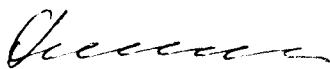
Директор _____

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	- 47 670 981	- 3 277 806
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	164 332 547	97 351 162
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 23 317
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	27 557 946	16 871 208
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	- 1 007 725	1 594 021
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	19 048 728	- 32 390 077
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»	- 51 920 711	- 27 245 348
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	21 214 177	31 105 019
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	- 6 661 091	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	739 889	517 709
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 1 927 390	- 4 344 683
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 1 057 921	151 733
2.7	Дивиденды полученные	455	316
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 39 612 592	184 746
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1 825 000	45 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 231 759	- 148 712
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1 593 241	44 851 288
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 1 841 465	1 529 477
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	- 20 812 088	14 175 434
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	92 710 265	78 534 831
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	71 898 177	92 710 265

Председатель Правления



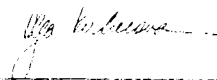
Д.Н. Патрушев

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Е.А. Романькова

12 АПР 2011

Директор



**Пояснительная записка к годовому отчету
ОАО «Россельхозбанк» за 2010 год**

1. Уставные цели Банка и его стратегическая деятельность

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

Ключевой задачей Банка является удовлетворение потребностей в доступных и качественных банковских продуктах и услугах целевых групп клиентов Банка – сельскохозяйственных товаропроизводителей, предприятий и организаций агропромышленного комплекса (далее – «АПК») и смежных с ним отраслей, а также жителей сельской местности. Для реализации поставленной задачи Банк на протяжении 2010 года продолжал работу по обеспечению доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, несмотря на то, что прошедший 2010 год был напряженным для сельского хозяйства России – засуха негативно сказалась на производстве сельскохозяйственной продукции и, соответственно, на темпах развития агропромышленного комплекса и смежных отраслей.

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

На 1 января 2011 года региональная сеть Банка представлена 78 филиалами и 1 539 внутренними структурными подразделениями (дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, передвижной пункт кассовых операций). За 2010 год количество внутренних структурных подразделений Банка увеличилось на 25, включая один VIP-дополнительный офис, открытый при головном офисе Банка. Кроме того, представительства Банка работают в четырех странах ближнего зарубежья: в Беларуси, Таджикистане, Казахстане и Азербайджане.

Средства клиентов являются основным источником формирования ресурсной базы Банка. На конец 2010 года их доля составила 61,7% в привлеченных Банком средствах против 47,8% на конец 2009 года. В целях развития клиентского бизнеса на протяжении 2010 года Банк провел ряд мероприятий, результатом которых стал рост числа клиентов и объемов их средств в ресурсной базе Банка.

Основные направления кредитной поддержки Банком российского АПК обусловлены его активным участием в реализации Государственной программы развития сельского хозяйства. За 2010 год чистая ссудная задолженность Банка достигла 858,1 млрд. рублей, что на 78,5 млрд. рублей или 10,1% выше показателя на начало года. На данный показатель решающее влияние оказала приостановка Минсельхозом РФ проведения зерновых интервенций в текущем году.

Банк, руководствуясь приоритетными направлениями Кредитной политики на 2010 год, активно развивал кредитные программы, связанные с кредитованием личных подсобных хозяйств и социальным развитием села. В общей сложности ссуды, выданные физическим лицам (до вычета резерва под обесценение ссудной задолженности), по состоянию на 1 января 2011 года составили 84,6 млрд. рублей, что на 18,3 млрд. рублей или 27,6% больше данных на предыдущую отчетную дату (на 1 января 2010 года: 66,3 млрд. рублей).

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

12 АПР 2011

1

Директор



В январе 2010 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента с «негативного» до «стабильного».

Остальные рейтинги Банка в течение отчетного года оставались без изменений, соответствуя суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации и характеризуя Банк как стабильное финансовое учреждение международного уровня, имеющее высокий уровень инвестиционной привлекательности.

Рейтинги, присвоенные Банку

Рейтинговые агентства	31 декабря 2009 года	31 декабря 2010 года
Moody's Investors Service	Долгосрочный в иностранной валюте – «Baa1» (стабильный) Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный) Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (стабильный) Долгосрочный в национальной валюте – «Baa1» Краткосрочный в национальной валюте – «Prime-2»	Долгосрочный в иностранной валюте – «Baa1» (стабильный) Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный) Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (стабильный) Долгосрочный в национальной валюте – «Baa1» Краткосрочный в национальной валюте – «Prime-2»
Moody's Interfax	Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru» Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»	Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru» Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»
Fitch Ratings	Долгосрочный – «BBB» (негативный) Краткосрочный – «F3» Поддержки – «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA (rus)» (стабильный)	Долгосрочный – «BBB» (стабильный) Краткосрочный – «F3» Поддержки – «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA (rus)» (стабильный)

2. Об итогах деятельности Банка в 2010 году

По состоянию на 1 января 2011 года валюта баланса Банка составила 1 031,3¹ млрд. рублей, увеличившись с 1 января 2010 года на 80,7 млрд. рублей или на 8,5%.

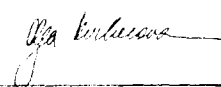
По размеру чистых активов Банк по итогам 2010 года сохранил 4-е место в банковской системе Российской Федерации.

В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая судная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2011 года составляет 83,2% (на 1 января 2010 года: 82,0%) от общего объема активов Банка. Рост чистой ссудной задолженности составил 10,1% за 2010 год, увеличившись с 779,6 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2010 года до 858,1 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2011 года.

¹ В данном разделе данные приведены в соответствии с формой 0409806 и 0409807, порядок составления которой 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».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

12 АПР 2011 2

Директор 

Доля средств в кредитных организациях снизилась с 6,6% по состоянию на 1 января 2010 года до 2,1% по состоянию на 1 января 2011 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 2011 года составляют 5,9% валюты баланса Банка и представлены в основном корпоративными облигациями (40,2%), облигациями Российской Федерации (25,8%), корпоративными Еврооблигациями (12,3%), инвестициями в дочерние и зависимые организации (17,8%) и прочими вложениями в ценные бумаги (3,9%).

В результате работы по увеличению собственной ресурсной базы и снижению зависимости от финансовых рынков в структуре пассивов Банка произошли следующие изменения:

- доля средств кредитных организаций снизилась с 42,2% на 1 января 2010 года до 26,2% на 1 января 2011 года из-за снижения объемов привлечения средств от Банка России с 70,0 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2010 года) до 3,8 млрд. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года). Снижение фактического объема указанного вида привлечений по сравнению с началом текущего года обусловлено появлением в 2010 году более дешевых для Банка ресурсов;
- доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, выросла с 47,8% до 61,7% в основном за счет роста привлечения средств юридических лиц в срочные депозиты и на текущие/расчетные счета;
- уставный капитал Банка увеличен на 1,8 млрд. рублей по решению Правительства Российской Федерации.

Однако, в целях создания альтернативных источников финансирования в случае изменения рыночной ситуации Банк продолжает работу по формированию и передаче активов, принимаемых в обеспечение Банком России.

В рамках формирования базы для долгосрочного кредитования Банк разместил следующие облигационные займы в 2010 году:

- в феврале 2010 года было размещено два десятилетних выпуска рублевых облигаций общим объемом 10 млрд. рублей по ставке 9,0% годовых;
- в марте 2010 года был размещен трехлетний выпуск рублевых еврооблигаций объемом 30 млрд. рублей со ставкой купона 7,5% годовых;
- в сентябре 2010 года было размещено два трехлетних выпуска биржевых облигаций общим объемом 15 млрд. рублей по ставке 7,2% годовых;
- в ноябре 2010 года был размещен трехлетний выпуск биржевых облигаций объемом 10 млрд. рублей со ставкой купона 6,6% годовых.

Чистая прибыль Банка за 2010 год составила 1 013,7 млн. рублей, что на 85,6 млн. рублей или 9,2% больше чистой прибыли Банка за 2009 год, которая составляла 928,1 млн. рублей.

Процентные доходы Банка, полученные по итогам 2010 года, составили 112,2 млрд. рублей, что на 9,9 млрд. рублей или 9,6% выше показателя за 2009 год.

Прирост процентных доходов в отчетном периоде по сравнению с показателями 2009 года сложился за счет увеличения процентных доходов от кредитования юридических и физических лиц (на 13,8 млрд. рублей или 16,5%) при одновременном снижении процентных доходов по размещению средств на финансовых рынках (на 4,0 млрд. рублей или 21,5%).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 3

Директор 

Процентные расходы Банка по итогам 2010 года составили 62,4 млрд. рублей, что на 6,7 млрд. рублей или 9,7% ниже показателя за 2009 год. Указанное снижение является результатом проведенной Банком работы по сокращению объемов привлечения наиболее дорогих источников, при одновременном снижении ставки привлечения.

По итогам 2010 года Банком был получен чистый комиссионный доход в размере 3,9 млрд. рублей, что на 2,3 млрд. рублей или 43,8% выше показателя за 2009 год. Данный результат обеспечен за счет крупных разовых доходов (в том числе за счет комиссии за досрочный разрыв сделки СВОП в размере 0,9 млрд. рублей), а также за счет увеличения комиссионных доходов по операциям с платежными картами и расчетно-кассовому обслуживанию.

Расходы на резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2010 год составили 26,8 млрд. рублей, что на 54,6% или 9,5 млрд. рублей выше показателя за 2009 год. Рост резервов связан с ухудшением качества кредитного портфеля (доля просроченной задолженности выросла с 3,2% до 5,4% за 2010 год).

Операционные расходы Банка за 2010 год составили 23,4 млрд. рублей, что на 4,8 млрд. рублей или 25,5% выше показателей прошлого года. Основной причиной роста операционных расходов 2010 году является рост расходов на оплату труда.

В 2010 году Банк полностью распределил неиспользованную прибыль за 2009 год следующим образом: увеличение резервного фонда – 696 307 млн. рублей и выплата дивидендов – 231 759 млн. рублей.

3. Управление рисками

Управление рисками в Банке построено на основе Политики управления рисками, последняя редакция которой утверждена Наблюдательным советом Банка в марте 2010 года (Протокол №2 от 30.03.2010).

Кредитный риск

При осуществлении программ кредитования и инвестирования приоритет отдается АПК, а также смежным с АПК отраслям экономики, обслуживающим потребности сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Риски отраслевой концентрации кредитного портфеля регулируются Банком следующим образом:

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 4

Директор _____
[Подпись]

18

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 1 января 2011 года составил 23,6% и приходится на ОАО «Объединенная зерновая компания», кредитование которого осуществляется в соответствии с государственной программой осуществления закупочных и товарных интервенций.

Оценка риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам в ОАО «Россельхозбанк» осуществляется в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П и соответствующих внутренних документов Банка.

Кредитный риск по межбанковским операциям и операциям с ценными бумагами регулировался Банком путем установления индивидуальных лимитов на контрагента на основе оценки его финансового состояния, динамики развития бизнеса, кредитной истории и оценки прочей информации нефинансового характера.

Риск ликвидности

Банк управляет риском потери ликвидности путем:

- оценки и анализа платежной позиции;
- 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;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка.

Для более полной и объективной оценки позиции Банка в части срочной ликвидности учитывается влияние, оказываемое при проведении реструктуризации ссуд. С этой целью Ресурсным комитетом Банка определены оценочные показатели (коэффициенты) ликвидности, ограничивающие уровень принимаемого Банком риска на сроке «до 90 дней» и «свыше 1 года».

Состояние ликвидности Банка в 2010 году в основном определялось временной структурой кредитного портфеля, долгосрочная составляющая которого существенно выросла вследствие реструктуризации ссуд. В результате сложился избыток ликвидности на временных интервалах «от 1 до 2 лет» и «от 3 до 5 лет».

В отчетном периоде Банк выполнял требования Банка России по риску ликвидности – значения обязательных нормативов по ликвидности Банка не нарушали пороговых значений, установленных регулятором. Так, на 1 января 2011 года Н2 (норматив мгновенной ликвидности) составил 87,2% при требуемом минимуме в 15%, Н3 (норматив текущей ликвидности) – 76,4% при требуемом минимуме в 50%, Н4 (норматив долгосрочной ликвидности) – 87,9% при максимальном ограничении в 120%.

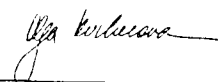
Поддержание ликвидности Банка на приемлемом уровне в 2010 году осуществлялось путем реализации стратегии управления активами и пассивами. Улучшение ситуации на финансовых рынках, сопровождавшееся снижением процентных ставок и увеличением предложения доступных ресурсов, позволило улучшить структурную ликвидность Банка, в том числе:

- сокращен объем внешних заимствований у банков-нерезидентов;
- успешно размещены облигации и еврооблигации в рублях;
- увеличен объем вложений в ликвидные ценные бумаги;
- существенно увеличены клиентские пассивы;
- проведена докапитализация Банка.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайвотерхаусКуперс Аудит»

12 АПР 2011 5

Директор



Рыночные риски

Рыночные риски, связанные с неопределенностью колебаний рыночной конъюнктуры и включающие в себя фондовые, валютные и процентные риски, регулируются в Банке соответствующими структурными и позиционными лимитами, а также лимитами предельных убытков (стоп-лосс), устанавливаемыми Правлением Банка. Помимо этого, действующая в Банке процедура управления рыночными рисками предусматривает регламентирование и диверсификацию осуществляемых операций, резервирование и страхование рисков.

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

В целях мониторинга рыночных (фондового и валютного) рисков 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.

Процентный риск оценивается Банком на основе анализа разрывов в сроках погашения процентных требований и обязательств, в зависимости от изменения рыночных процентных ставок и прогнозирования динамики их движения.

Управление *фондовым риском* 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.

Банк управляет *валютным риском* посредством:

- предварительного выявления операций, оказывающих влияние на валютную позицию Банка;
- мониторинга структуры требований и обязательств в иностранных валютах;
- регламентирования и установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска, а также 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 СВОП-операций.

Расчет валютных позиций осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И.

Операционный риск

В целях организации работы по управлению операционным риском в системе Банка осуществляются мероприятия по выявлению (идентификации) операционного риска, его оценки и анализу, мониторингу, контролю и минимизации, включающие в себя формирование аналитической базы данных случаев реализации операционного риска с использованием классификации источников (факторов), видов (форм) операционных потерь (убытков), а также бизнес-направлений деятельности Банка (объекты операционного риска) на основе ежемесячных отчетов структурных подразделений. Ежеквартально руководству Банка представляется отчет и аналитическая записка по событиям операционного риска и связанными с ними убытками.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 6

Директор _____

На этапе формирования аналитической базы данных о понесенных Банком операционных убытках оценка и прогнозирование уровня операционного риска производится с использованием данных отчетности о прибылях и убытках, а также результатов экспертных оценок. В ходе проведения экспертной оценки операционного риска по бизнес-направлениям деятельности Банка выявляются зоны концентрации риска на отдельных банковских операциях и подверженность их отдельным источникам (факторам) операционного риска, оценивается качество и достаточность существующих процедур контроля для снижения уровня риска. По итогам экспертной оценки определенного бизнес-процесса Банка предлагаются меры по минимизации выявленных факторов операционного риска и разрабатываются планы мероприятий по реализации данных мер.

За 2010 год совокупный объем убытков вследствие реализации операционного риска по системе Банка составил 29,8 млн. рублей (на 2,6 млн. рублей меньше показателя 2009 года), из которых: иные убытки – 55,7%, досрочное списание активов – 16,3%, судебные издержки и взыскания по решению суда – 13,8%, затраты на устранение последствий аварий – 8,7%, штрафные санкции – 5,4%, прочие убытки, не покрытые резервами – 0,1%.

4. Перечень изменений, внесенных Банком в Учетную политику

В 2010 году в Учетную политику Банка не вносилось каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности. В целях приведения Учетной политики Банка в соответствие с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 302-П) в 2010 году были внесены следующие изменения:

- установлен порядок составления и применения Банком банковского ордера, введенного Указанием Банка России от 11.12.2009 № 2360-У,
- уточнен порядок применения при оформлении бухгалтерских записей мемориальных ордеров, в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У,
- уточнена группа основных средств – недвижимое имущество Банка, подлежащая переоценке на 1 января 2011 года,
- изменен порядок переоценки валютных счетов: исключены из переоценки суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям № 60313, № 60314,
- изменены наименования балансовых счетов по учету кредитных операций с физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и внебалансовых счетов для учета расчетов по обязательным резервам согласно Указанию Банка России от 06.07.2010 № 2477-У.

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В 2010 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России № 302-П.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 7

Директор



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

При этом:

- активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России;
- стоимость объектов основных средств изменяется в случае достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России. В частности, Банк в соответствии с Положением Банка России № 302-П переоценивает здания, находящиеся в собственности Банка по текущей (восстановительной) стоимости. Не подлежат переоценке находящиеся в собственности Банка здания, приобретенные в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, и используемые в целях извлечения дохода. Последняя переоценка основных средств была произведена Банком по состоянию на 1 января 2011 года;
- с момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

6. 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 2010 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 2010 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 2011 года излишков и недостач не выявлено.

Анализ капитальных вложений на 1 ноября 2010, 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

12 АПР 2011 8

Директор 

К настоящему моменту Банком получены от клиентов подтверждения остатков средств, числящихся на расчётных и текущих счетах юридических лиц, а также на лоро счетах по состоянию на 1 января 2011 года. Сумма подтверждённых остатков составляет 88,5 % от общей суммы средств на этих счетах.

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

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

7. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

На 1 января 2011 года общая сумма дебиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка № 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 14,7 млрд. рублей (на 1 января 2010 года: 13,7 млрд. рублей). Общая сумма кредиторской задолженности, числящаяся на счетах первого порядка №474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составила 15,0 млрд. рублей (на 1 января 2010 года: 15,4 млрд. рублей).

Дебиторская задолженность (в тыс. рублей):

			1 января 2011 год	1 января 2010 год
60302	Расчеты по налогам и сборам	A	286 883	274 355
60306	Расчеты с работниками по оплате труда	A	94	53
60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	A	2 903	6 995
60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	A	4 486	10 776
60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	A	600 889	938 170
60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	2 084	2 232
60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	972 783	278 341
60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	A	32 110	38 487
47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	A	1 470 013	1 690 677
47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	A	-	5 629
47415	Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	A	74 813	26 809
47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	A	-	5
47423	Требования по прочим операциям	A	4 634 647	5 023 462
47427	Требования по получению процентов	A	6 628 781	5 360 988

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 9

Директор

Кредиторская задолженность (в тыс. рублей):

			1 января 2011 год	1 января 2010 год
60301	Расчеты по налогам и сборам	П	132 074	120 031
60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П	8 520	4 142
60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	38	64
60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П	52 628	96 950
60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	91 467	75 686
60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	42	901
60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	5 221	925 998
60324	Резервы на возможные потери	П	1 009 533	400 548
47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П	1 291	1 295
47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П	411 114	695 114
47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П	2 055 681	1 421 819
47412	Операции по продаже и оплате лотерей	П	70	68
47426	Обязательства по уплате процентов	П	7 661 473	8 469 040
47425	Резервы на возможные потери	П	3 031 501	2 569 106
47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	510 920	619 096
47422	Обязательства по прочим операциям	П	33 974	30 577

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

8. Некорректирующие события после отчетной даты

В марте 2011 года Банк разместил через компанию специального назначения еврооблигации, номинированные в российских рублях, в сумме 20 000 миллионов рублей с датой погашения в марте 2016 года и купонным доходом 8,7% годовых, выплачиваемым каждые полгода.

9. Базовая и разводненная прибыль на акцию

В соответствии с п.16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 21.03.2000 года №29н, в связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

В соответствии с пунктом 3 главы II Приказа Министерства Финансов РФ от 21.03.2000 года №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», 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:

	2010 год	2009 год
Прибыль с учетом СПОД	1 013,7 млн. рублей	928,1 млн. рублей
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка	106 910,5 шт.	98 723,0 шт.
Базовая прибыль на акцию	9,5 тысяч рублей	9,4 тысяч рублей

Приложение
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

12 АПР 2011 10

Директор

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

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

11. Реклассификации, осуществленные Банком в публикуемых формах

В отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2010 года, исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над формой, была осуществлена реклассификация остатка по счету 32201 в размере 161 тыс. рублей из статьи 5 («Чистая ссудная задолженность») в статью 9 («Прочие активы»).

В связи с вступлением в силу с 1 января 2010 года Указания Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12 ноября 2009 года в отчетной форме №0409814 «Отчет о движении денежных средств» данные по денежным потокам за 2009 год были приведены в соответствие алгоритму расчета, установленному Указанием Банка России №2332-У.

12. Объявление Банком о внесении изменений в свою учетную политику на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2011 год каких-либо существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, не вносилось.

13. 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

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

12 АПР 2011 11

Директор

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Рунд»
О. Кучерова

12 апреля 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 26 (Двадцать шесть) листов.