

Годовой отчет о деятельности ОАО «Россельхозбанк» за 2009 год



РоссельхозБанк

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Макроэкономическая среда	4
1.1. Оценка ситуации в российской экономике	4
1.2. Оценка ситуации на рынке сельскохозяйственной продукции	7
1.3. Оценка ситуации в банковском секторе	9
2. Общие сведения о ОАО «Россельхозбанк»	14
2.1. Общие сведения.....	14
2.2. Региональная сеть.....	15
2.3. Органы управления и контроля	16
3. Положение ОАО «Россельхозбанк» в отрасли.....	21
3.1. Перечень факторов конкурентоспособности ОАО «Россельхозбанк»	21
3.2. Позиционирование ОАО «Россельхозбанк» на международном банковском рынке	24
4. Отчёт Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» о результатах деятельности за 2009 год.....	29
4.1. Основные показатели деятельности	29
4.1.1. Динамика капитала и чистых активов	29
4.1.2. Структура активов и пассивов.....	29
4.1.3. Финансовый результат. Структура доходов и расходов	30
4.2. Основные направления кредитования	31
4.2.1. Участие в выполнении Государственной программы развития сельского хозяйства	32
4.2.2. Государственные закупочные и товарные интервенции.....	34
4.2.3.Корпоративное кредитование	36
4.2.4. Поддержка малых форм.....	39
4.2.5 Розничное кредитование.....	40
4.2.6. Предоставление субсидий	41
4.3.Ресурсное обеспечение	41

4.3.1. Клиентские средства.....	41
4.3.2. Привлечение средств на финансовых рынках.....	42
4.3.3. Привлечение средств от Банка России.....	43
4.4. Другие направления деятельности ОАО «Россельхозбанк».....	44
4.4.1. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов	44
4.4.2. Операции с денежной наличностью.....	44
4.4.3. Платёжные карты	45
4.4.4. Банковские переводы.....	46
4.4.5. Валютный контроль	46
4.4.6. Внешнеторговое финансирование	47
4.5. Выполнение ОАО «Россельхозбанк» функций агента Правительства РФ	48
5. Антикризисные меры	51
6. Управление рисками и контроль	55
6.1. Принципы управления рисками.....	55
6.2. Внутренний контроль	59
7. Перспективы развития	62
8. Информация о совершенных ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году крупных сделках	66
9. Информация о совершенных ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.....	66
10. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям ОАО «Россельхозбанк»	66

1. Макроэкономическая среда

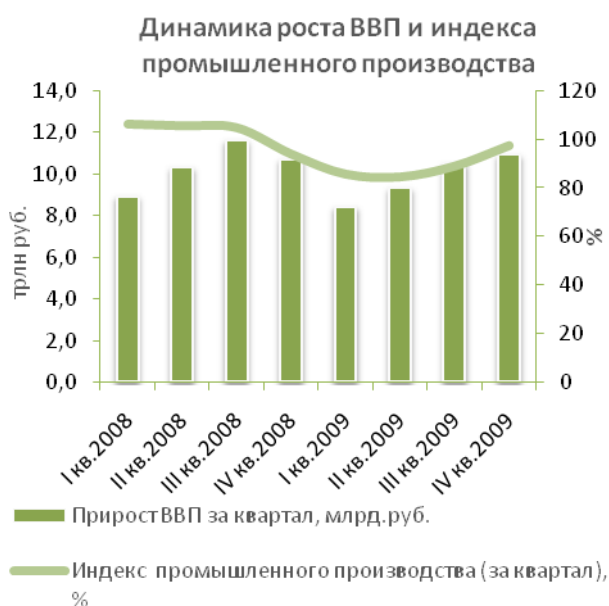
1.1. Оценка ситуации в российской экономике

Начиная со второго полугодия 2009 года в российской экономике, пережившей резкий спад в конце 2008 – начале 2009 года, наметились тенденции оживления деловой активности. Темпы падения ВВП по отношению к соответствующему периоду прошлого года замедлились с 9,4% в I квартале 2009 года до 3,8% в IV квартале 2009 года. Индекс физического объема ВВП относительно 2008 года составил 92,1%. В этот же период началось медленное восстановление промышленного производства – если в I квартале 2009

года индекс промышленного производства составил 85,7% (по отношению к аналогичному периоду прошлого года), то в IV квартале 2009 года – 97,4%.

Восстановление положительной динамики ВВП во 2-й половине 2009 года обусловлено, в первую очередь, улучшением внешнеэкономической конъюнктуры, а также стимулирующим влиянием бюджетных расходов. Цены на основные товары российского экспорта лишь частично компенсировали последствия своего резкого падения во второй половине 2008 – начале 2009 года. Цены на нефть стабилизировались с III-го квартала 2009 года в диапазоне 70-80 долларов США за баррель, в результате чего объёмы экспортной выручки так и не смогли достичь значений предкризисного периода. К примеру, суммарный объём поступлений от экспорта сырой нефти, нефтепродуктов и природного газа в 2009 году составил 190,4 млрд долларов США против 310,1 и 218,6 млрд долларов в 2008 и 2007 годах соответственно.

Поступление ликвидности от экспорта не оказывало заметного влияния на формирование инвестиционного спроса в экономике. Сжатие инвестиций в



2009 году на 17% существенно ухудшило положение в машиностроении (сокращение производства на 28%) и строительном секторе (сокращение на 16%).



Неустойчивость текущего финансового положения населения существенным образом ограничила возможности роста отраслей, ориентированных на потребительский спрос. Поскольку сокращение потребительских расходов пришлось в основном на сегмент непродовольственных товаров длительного пользования, в наиболее выигрышном положении оказались предприятия пищевой промышленности и сельского хозяйства. Производство пищевых продуктов в 2009 году снизилось только на 0,5%, в то время как сельское хозяйство смогло увеличить выпуск на 1,2%.



Важным фактором, обеспечившим поддержку внутреннему спросу в посткризисной среде, стал переход к политике дефицитного бюджета. По итогам 2009 года превышение расходов федерального бюджета над доходами составило порядка 6% ВВП. Средства Резервного фонда, выступившие источником финансирования дефицита (более 2 трлн рублей), были направлены на реализацию мер поддержки отдельных отраслей экономики, ослабление налоговой нагрузки, увеличение социальных выплат населению, а также повышение трансфертов в пользу региональных бюджетов.

Бюджетные затраты на социальную сферу позволили смягчить влияние кризиса на уровень благосостояния населения – доходы населения выросли на 12,6%. В то же время увеличение уровня безработицы в 2009 году усилило неуверенность населения относительно

будущего дохода, увеличив склонность граждан к сбережению. В динамике безработицы превалировал сезонный фактор: её пик пришёлся на февраль (9,4%), а минимум – на сентябрь (7,6%) 2009 года.

Одной из особенностей экономической ситуации 2009 года было снижение уровня инфляции до 8,8%. Происходившее на фоне кризиса снижение расходов потребителей на многих рынках было усилено изменением

структуры спроса в пользу более дешёвых аналогов.

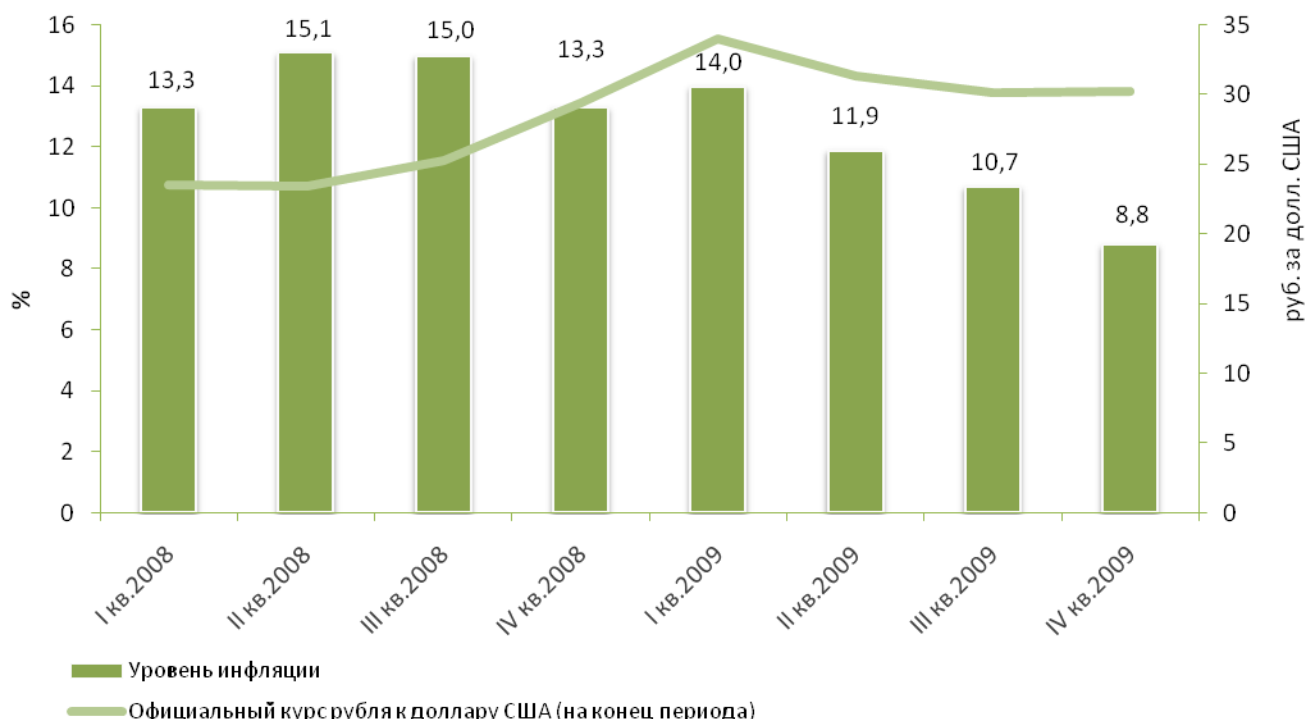
Банковская система в условиях ухудшения положения в нефинансовом секторе существенно снизила кредитную активность. В результате, снижение объёма ВВП в 2009 году сопровождалось продолжительным снижением годовых темпов роста агрегатов денежной массы, что и вызвало снижение уровня инфляции.

Динамика сбережения населения и уровень безработицы, млрд руб.





Динамика показателя инфляции и курса рубля к доллару США



Прошедший 2009 год характеризовался также восстановлением фондового рынка страны на фоне улучшения внешней конъюнктуры. Индекс ММВБ на конец года составил 1370 пунктов, при том, что в начале 2009 года он был в районе 635 пунктов. Объёмы торгов акциями на ММВБ к середине 2009 года достигли 60 млрд рублей в день, вернувшись к докризисным значениям.

Существенным фактором, оказавшим влияние на подобный рост, был приток денежных средств в фонды, инвестирующие в развивающиеся рынки акций. В результате в 2009 году прирост российского рынка акций в долларовом

эквиваленте (индекс MSCI Russia) составил 100,32% и превысил показатели стран БРИК (кроме Бразилии). Российский облигационный рынок, начиная с мая 2009 года, начал выходить на докризисные показатели доходности, что положительно сказалось на объёмах новых размещений. В конце года доходность на рынке снизилась до уровней ниже докризисных, увеличилась ликвидность и уменьшилось число дефолтов.

1.2. Оценка ситуации на рынке сельскохозяйственной продукции

Сельскохозяйственное производство в 2009 году вновь продемонстрировало

более устойчивую динамику в сравнении с промышленным производством: прирост индекса продукции сельского хозяйства составил 1,2%, индекс промышленного производства – минус 10,8%. За счет этого доля продукции сельского хозяйства в валовой добавленной стоимости выросла в сравнении с 2008 годом на 0,3 процентных пункта, до 4,5%.



В 2009 году произошло преломление тренда роста доли продукции растениеводства в сельскохозяйственном производстве. Урожай зерновых в 2009 году составил 97 млн тонн, сократившись на 10,2% по сравнению с 2008 годом. Наиболее сильно сократился урожай кукурузы и ячменя (на 41% и 23% соответственно).

Основная причина этого – засуха, поразившая европейскую часть России,

которая была признана сильнейшей за последние 10 лет. По оценке Министерства сельского хозяйства РФ, от засухи погибли посевы на площадях свыше 4 млн га, потери от недобора зерна оцениваются в 11 млн тонн.



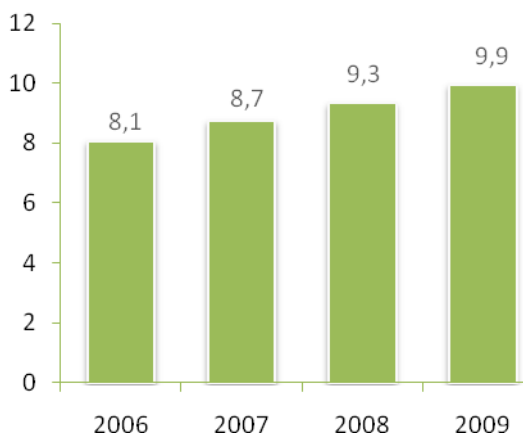
В 2009 году на 1,1%, до 77,8 млн га, увеличилась площадь посевов. При этом доля зерновых в общей площади посевов выросла с 60,8% по итогам 2008 года до 61,1% по итогам 2009 года.

Несмотря на засуху и снижение производства, средние цены на зерновые демонстрировали понижающую динамику, на которую не смогли повлиять и государственные интервенции.

Животноводство в 2009 году обеспечило более стабильные результаты работы. Основная причина – наличие неудовлетворённого внутреннего спроса. Если потребление зерна в России составляет в последнее время около 75 млн тонн при производстве около 100 млн

тонн, то потребление мяса по итогам 2009 года лишь на 70% обеспечивается за счет

Производство скота и птицы, млн тонн



внутреннего производства, потребление молока – на 83%.

По итогам 2009 года цены реализации производителями сырого молока выросли на 1,5% после снижения на 14% в 2008 году. Основная причина – принятие в декабре 2008 года нового технического регламента, который обязывал переработчиков молока при наличии в продукте сухого молока называть его молочным напитком. Поскольку потребительский спрос был направлен на натуральное молоко, молокоперерабатывающие заводы существенно снизили сушку молока, повлияв тем самым на снижение общего предложения на рынке молока и вызвав рост цен как на сухое, так и на натуральное молоко.

В мясном животноводстве в 2009 году поголовье крупного рогатого скота сократилось на 1,5% – до 20,7 тыс. голов.

При этом на 7% выросло поголовье свиней – до 17,3 тыс. голов.

Производство молока, млн тонн



В 2009 года динамика цен наглядно отражала уровень конкуренции и степень насыщения потребительского спроса в подотраслях мясного животноводства.

Цены производителей на мясо крупного рогатого скота высшей категории упитанности выросли в декабре 2009 года по отношению к декабрю 2008 года на 7%.

Цены реализации свиней (2-ой категории) снизились в декабре 2009 года по отношению к декабрю 2008 года на 1%.

Цены на мясо бройлеров в декабре 2009 года по отношению к декабрю 2008 года сократились на 10%.

1.3. Оценка ситуации в банковском секторе

Несмотря на снижение рисков системной стабильности, обеспеченное

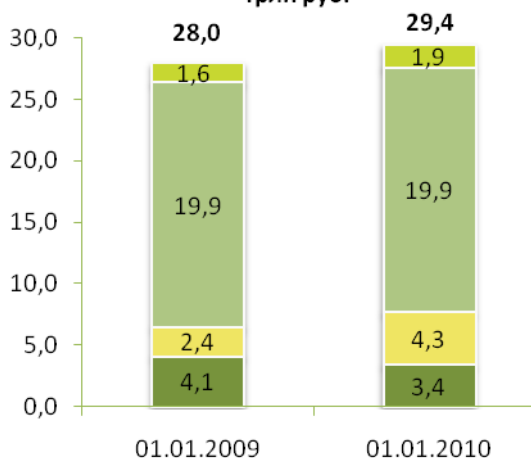
мерами государственной поддержки, на протяжении всего 2009 года возможности для развития банковского бизнеса оставались ограниченными. С начала кризиса рынок банковских услуг погрузился в продолжительную стагнацию, отражением которой стало резкое замедление динамики банковских активов и кредитного портфеля. Так, если за 2008 год активы банков выросли на 39,2%, то за 2009 год – только на 5%. В структуре кредитного портфеля незначительный рост наблюдался только по кредитам,

- низким уровнем притока ликвидности с внешних финансовых рынков;
- ростом просроченной задолженности, что оказывает негативное влияние на капитал и ликвидность банков;
- низкой кредитоспособностью потенциальных заёмщиков.

В новых макроэкономических условиях банки были поставлены перед необходимостью пересмотра своих бизнес-моделей и корректировки политики в области управления рисками. В 2009 году российский банковский сектор всё ещё применял антикризисные стратегии, основными элементами которых являлись высокий уровень обеспеченности ликвидными средствами, привлечение внутренних источников фондирования и оптимизация административно-управленческих расходов (в основном – сокращение фонда оплаты труда).

Необходимые объёмы ликвидности были сформированы банками за счёт ограничения объёмов выдачи ссуд и, одновременно, активного привлечения средств в форме депозитов юридических и физических лиц. Ближе к концу 2009 года масштабный приток средств на счета бюджетополучателей обеспечил восстановление объёма высоколиквидных активов банков до предкризисных значений и дал толчок к сокращению использования инструментов рефинансирования Банка России. За

Структура активов банковского сектора, трлн руб.



■ Ликвидные активы
 ■ Портфель ценных бумаг
 ■ Кредитный портфель
 ■ Основные средства и прочие активы

предоставленным юридическим лицам, – 0,3% за год, тогда как розничный кредитный портфель сократился за этот же период на 11,0%.

Стагнация в банковской сфере связана с рядом факторов:

- увеличением рисков кредитования;

январь–декабрь 2009 года требования Банка России к кредитным организациям по данным инструментам сократились в 2,4 раза.

С начала года свободные средства банков направлялись преимущественно в валютные активы. С оживлением российского финансового рынка существенную роль в управлении портфелем ликвидности для банков стали играть фондовые активы. Портфель ценных бумаг по банковской системе в целом вырос за год на 73,8%. Наибольший вклад в формирование фондового портфеля банков обеспечивали сделки с государственными долговыми обязательствами (увеличение на 870,4 млрд рублей за 2009 год).

Ключевым поставщиком средств для кредитных организаций, испытывающих дефицит ликвидности, стал рынок вкладов населения. На фоне общей стагнации балансовых показателей средства, привлеченные от физических лиц, смогли вырасти на 26,6%.



Кризисные явления имели непосредственное влияние на показатели прибыльности банковского сектора. Суммарный финансовый результат банков за 2009 год составил 205,1 млрд рублей, что соответствует уровню рентабельности активов в 0,7%. Общее число убыточных банков увеличилось за год с 56 до 120. Ключевым фактором, определившим ухудшение финансового положения кредитных организаций, стало снижение качества кредитных портфелей, что потребовало направление средств на формирование соответствующих резервов. Сальдо резервов в 2009 году превысило 960 млрд рублей.

В условиях резкого снижения рентабельности операций для многих банков принципиальным стал вопрос доступа к дополнительным источникам собственных средств, прежде всего, средств государственной поддержки. На практике программа докапитализации

банковского сектора оказалась ориентированной на финансовые организации, имеющие системную значимость для российской экономики – Сбербанк РФ, ВТБ, Россельхозбанк. В результате основным источником пополнения капитала для большинства банков стали средства собственников.

На протяжении 2009 года кредитная активность российских банков оставалась на низком уровне. Совокупный кредитный портфель за год уменьшился в абсолютном выражении на 0,2%. При этом просроченная задолженность выросла в 2,4 раза.

После резкого падения в IV квартале 2008 года объёмы выдачи ссуд корпоративным клиентам так и не смогли выйти на устойчивый повышательный тренд. В условиях удорожания собственной ресурсной базы и ухудшения финансового положения заёмщиков банки были вынуждены перейти к консервативной кредитной политике – ужесточению ценовых и неценовых условий кредитования.

В целях оживления кредитной активности Банк России на протяжении всего 2009 года последовательно уменьшал ставку рефинансирования – она снижалась 10 раз и опустилась с 13% до 8,75%.

Важнейшим препятствием для оживления кредитной активности стал груз проблемных активов. К началу 2010 году объем невозвратов по кредитам нефинансовым предприятиям превысил 760 млрд руб., или 6,1% от суммы кредитов. 243 млрд рублей, или 6,8% от розничного кредитного портфеля банков.

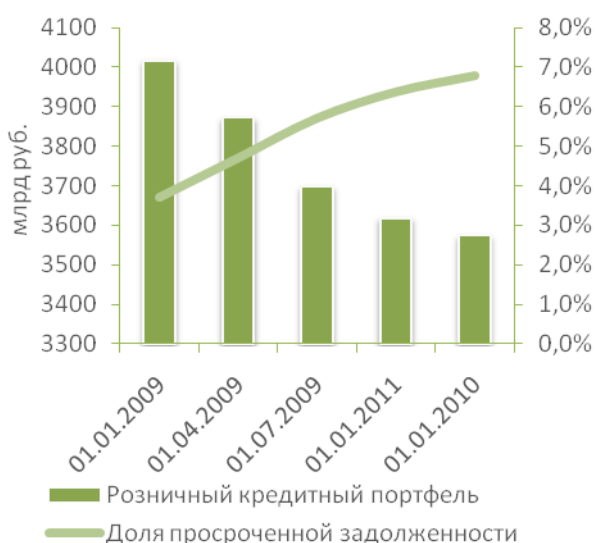


В 2009 году портфель ссуд, предоставленных физическим лицам, демонстрировал отрицательные темпы роста: в целом за год сокращение составило порядка 11%. Существенное повышение стоимости кредитов, а также ужесточение требований к заемщикам стали факторами, предопределившими масштабное падение объёмов выдачи кредитов.

Для большинства участников рынка розничного кредитования приоритетной задачей в 2009 году было не увеличение

рыночной доли, а снижение убытков от уже сформированных портфелей: на всём протяжении 2009 года просроченная задолженность демонстрировала устойчивый рост и на конец года составила 6,8%.

Динамика просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю банковской системы



Банки – участники рынка розничного кредитования сконцентрировались на сегментах, имеющих потенциал роста ставок – кредитах, предоставляемых на неотложные нужды, в том числе посредством платёжных карт. Особенно уязвимым к кризисным явлениям оказался российский рынок ипотечного кредитования: с одной стороны, банки утратили доступ к внешним рынкам заимствований, с другой – в связи с ростом безработицы и уменьшением доходов населения существенно уменьшился круг потенциальных заёмщиков.

Несмотря на общий неблагоприятный фон для деятельности российских банков, в 2009 году на российском рынке банковских услуг отчетливо обозначились направления, обладающие определённым потенциалом роста. Это кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, получившее импульс благодаря мерам государственной поддержки; кредитование физических лиц с использованием платёжных карт; технологичные продукты и услуги, в том числе с использованием Интернет-технологий.

2. Общие сведения о ОАО «Россельхозбанк»

2.1. Общие сведения

Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк, ОАО «Россельхозбанк») создано в 2000 году в соответствии с Распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 №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 5.06.2008 № 432 «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом».

В 2009 году внесены изменения в Распоряжение Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 № 91-р (далее Распоряжение), и ОАО «Россельхозбанк» включено в перечень организаций, в которых для принятия решений по ряду вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного совета Банка и по всем вопросам, выносимым на Общее собрание акционеров Банка, членам Наблюдательного совета (кроме независимых директоров) и акционеру Банка необходимы письменные директивы, утверждённые Правительством Российской Федерации.

Проект директив готовится Росимуществом, согласовывается с Министерством сельского хозяйства РФ, Министерством экономического развития РФ и утверждается Председателем Правительства Российской Федерации

или, по его поручению, Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации либо Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации.

2.2. Региональная сеть.

Банк располагает 2-й по масштабам в стране региональной сетью.

По состоянию на 01.01.2010 в составе Банка числится свыше 1990 точек продаж, в том числе:

- 78 региональных филиалов;
- 1514 внутренних структурных подразделений;
- 3 представительства Банка за рубежом;
- 397 уполномоченных представителей в сельских районах и сельских поселениях, а также в городах регионального подчинения.

Согласно административно-территориальному делению в состав субъектов Российской Федерации входят 1866 сельских районов – подразделения Банка присутствуют в 1341 из них. Кроме того, в 149 районах, не охваченных дополнительными офисами, работают уполномоченные представители региональных филиалов.

Таким образом, доля охвата Банком сельских районов страны составляет 80%.

В 2009 году Банк выполнил план по расширению своей сети: по итогам года 45 филиалами Банка было открыто 100 внутренних структурных подразделений.

Успешному созданию разветвленной финансово-устойчивой региональной сети, проведению эффективной региональной политики способствует развитие и углубление Банком сотрудничества с государственными органами власти: по состоянию на 1 января 2010 года число регионов, с которыми заключены Соглашения в рамках реализации мероприятий Государственной программы развития сельского хозяйства, регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008–2012 годы, достигло 64.

По состоянию на 01.01.2010 количество сотрудников Банка составило 28,7 тыс. человек, 95% из которых – сотрудники региональных филиалов и внутренних структурных подразделений. Банк уделяет повышенное внимание работе с персоналом: по итогам 2009 года было организовано и проведено обучение свыше 9,3 тыс. работников Банка.

2.3. Органы управления и контроля

Состав Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк»

По состоянию на 01.01.2009

- **В.А. Зубков** – Председатель Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк», Первый заместитель Председателя Правительства РФ
- **А.В. Гордеев** – Заместитель Председателя Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк», Министр сельского хозяйства Российской Федерации
- **С.М. Гуриев** – ректор Негосударственного образовательного учреждения «Российская школа экономики» (институт)
- **Т.В. Парамонова** – представитель Президента Российской Федерации в Национальном банковском совете, советник Президента ОАО «Российские железные дороги»
- **Ю.В. Трушин** – Председатель Правления ОАО «Россельхозбанк»
- **И.Г. Ушачев** – директор ГНУ Всероссийского НИИ экономики сельского хозяйства
- **А.А. Хандруев** – генеральный директор Консалтинговой группы «Банки. Финансы. Инвестиции»

В период с 20.04.2009 по 29.06.2009 (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк» от 20.04.2009 № 394-р)

- **В.А. Зубков** – Председатель Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк», Первый заместитель Председателя Правительства РФ
- **А.Б. Балло** – заместитель Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
- **С.М. Гуриев** – ректор Негосударственного образовательного учреждения «Российская школа экономики» (институт) (независимый директор)
- **Т.В. Парамонова** – представитель Президента Российской Федерации в Национальном банковском совете, советник Президента ОАО «Российские железные дороги» (независимый директор)
- **Е.Б. Скрынник** – Министр сельского хозяйства Российской Федерации
- **А.И. Соболев** – заместитель Председателя Правления ОАО «Газпромбанк»
- **Ю.В. Трушин** – Председатель Правления ОАО «Россельхозбанк»

В период с 30.06.2009 по 01.01.2010 (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк» от 30.06.2009 № 1091-р)

- ✦ **В.А. Зубков** – Председатель Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк», Первый заместитель Председателя Правительства РФ
- ✦ **А.Б. Балло** - заместитель Председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
- ✦ **Т.В. Парамонова** - представитель Президента Российской Федерации в Национальном банковском совете, Советник Президента ОАО «Российские железные дороги» (независимый директор)
- ✦ **Е.Б. Скрынник** - Министр сельского хозяйства Российской Федерации
- ✦ **А.И. Соболев** - заместитель Председателя Правления ОАО «Газпромбанк»
- ✦ **Ю.В. Трушин** - Председатель Правления ОАО «Россельхозбанк»
- ✦ **В.И. Фисинин** - Первый вице-президент Российской академии сельскохозяйственных наук, директор Всероссийского научно-исследовательского и технологического института птицеводства (независимый директор)

Состав ревизионной комиссии Банка

По состоянию на 01.01.2009

- ✦ **И.Н. Антехина** – заместитель директора Департамента финансов и бухгалтерского учета Министерства сельского хозяйства Российской Федерации
- ✦ **К.П. Косминский** – ведущий консультант отдела банковского и страхового законодательства Департамента корпоративного управления Министерства экономического развития Российской Федерации
- ✦ **А.А. Петрухина** – директор Департамента бюджетной политики в отраслях экономики Министерства финансов Российской Федерации
- ✦ **М.А. Турухина** – консультант отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организации непроизводственной сферы и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом

По состоянию на 20.04.2009

- ✦ **А.А. Андреева** – заместитель директора Департамента финансов и бухгалтерского учета Министерства сельского хозяйства Российской Федерации

- **И.Н. Антехина** - заместитель директора Департамента финансов и бухгалтерского учета Министерства сельского хозяйства Российской Федерации
- **Ю.Ф. Короткий** – первый заместитель руководителя Росфинмониторинга
- **К.П. Косминский** – заместитель начальника отдела финансовых рынков и финансового законодательства Департамента корпоративного управления Министерства экономического развития Российской Федерации
- **М.А. Турухина** – советник отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организации непроизводственной сферы и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом

По состоянию на 30.06.2009

- **А.А. Андреева** – начальник сводно-аналитического отдела Управления организации непроизводственной сферы и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом
- **И.Н. Антехина** – референт Департамента агропромышленного комплекса Правительства Российской Федерации
- **Ю.Ф. Короткий** – первый заместитель руководителя Росфинмониторинга
- **К.П. Косминский** – заместитель начальника отдела финансовых рынков и финансового законодательства Департамента корпоративного управления Министерства экономического развития Российской Федерации
- **М.А. Турухина** – советник отдела финансово-кредитных, внешнеэкономических, землеустроительных и налоговых организаций Управления организации непроизводственной сферы и зарубежной собственности Федерального агентства по управлению государственным имуществом

Состав Правления Банка

По состоянию на 01.01.2009

- **Ю.В. Трушин** – Председатель Правления
- **С.Г. Баранов** – Первый заместитель Председателя Правления
- **Г.М. Антонов** - Заместитель Председателя Правления
- **В.Л. Кондюрин** - Заместитель Председателя Правления
- **А.Г. Кулик** - Заместитель Председателя Правления
- **С.А. Смирнов** - Заместитель Председателя Правления

- О.У. Авис – руководитель группы советников Председателя Правления
- И.Н. Багинский - Директор Департамента организации кредитования малых форм хозяйствования и населения
- О.В. Никонов - Главный бухгалтер

В период с 26.03.2009 по 21.08.2009

- Ю.В. Трушин – Председатель Правления
- С.Г. Баранов – Первый заместитель Председателя Правления
- Г.М. Антонов - Заместитель Председателя Правления
- В.Л. Кондюрин - Заместитель Председателя Правления
- К.М. Кудakov - Заместитель Председателя Правления
- А.Г. Кулик - Заместитель Председателя Правления
- С.А. Смирнов - Заместитель Председателя Правления
- О.У. Авис – руководитель группы советников Председателя Правления
- И.Н. Багинский - Директор Департамента организации кредитования малых форм хозяйствования и населения
- О.В. Никонов - Главный бухгалтер

В период с 21.08.2009 по 30.10.2009

- Ю.В. Трушин – Председатель Правления
- С.Г. Баранов – Первый заместитель Председателя Правления
- Г.М. Антонов - Заместитель Председателя Правления
- В.Л. Кондюрин - Заместитель Председателя Правления
- К.М. Кудakov - Заместитель Председателя Правления
- А.Г. Кулик - Заместитель Председателя Правления
- С.А. Смирнов - Заместитель Председателя Правления
- И.Н. Багинский - Директор Департамента организации кредитования малых форм хозяйствования и населения
- О.В. Никонов - Главный бухгалтер

В период с 30.10.2009 по 01.01.2010

- Ю.В. Трушин – Председатель Правления
- С.Г. Баранов – Первый заместитель Председателя Правления
- Б.П. Листов - Первый заместитель Председателя Правления
- Г.М. Антонов - Заместитель Председателя Правления
- В.Л. Кондюрин - Заместитель Председателя Правления

- К.М. Кудаков - Заместитель Председателя Правления
- А.Г. Кулик - Заместитель Председателя Правления
- С.А. Смирнов - Заместитель Председателя Правления
- И.Н. Багинский - Директор Департамента организации кредитования малых форм хозяйствования и населения
- О.В. Никонов - Главный бухгалтер

3. Положение ОАО «Россельхозбанк» в отрасли

3.1. Перечень факторов конкурентоспособности ОАО «Россельхозбанк»

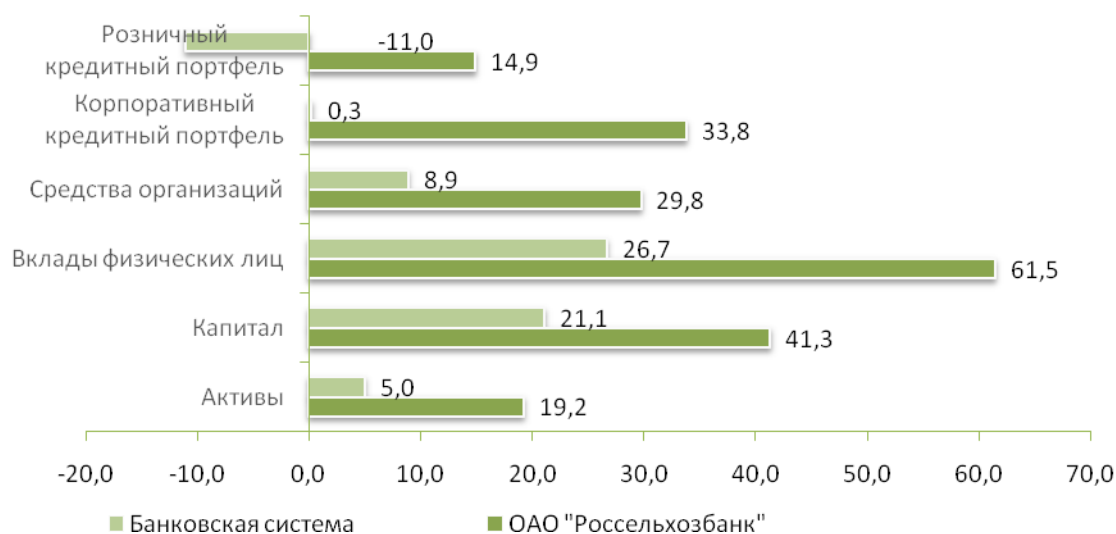
ОАО «Россельхозбанк» – ведущая российская кредитная организация с государственным участием, ориентированная на предложение банковских продуктов и услуг сельскохозяйственным товаропроизводителям, предприятиям и организациям агропромышленного комплекса, а также сельскому населению на территории России.

Несмотря на негативные тенденции в банковском секторе страны, годовые темпы развития ОАО «Россельхозбанк» существенно превосходили темпы развития банковской системы РФ по всем

основным показателям. К примеру, при росте совокупного корпоративного кредитного портфеля банковской системы на символические 0,3%, рост этого показателя в ОАО «Россельхозбанк» составил почти 34%. При сокращении розничного кредитного портфеля кредитных организаций РФ на 11%, Банк, наоборот, обеспечил его прирост на 15%.

Динамичное развитие Банка в 2009 году позволило ему укрепить свои позиции в банковской системе России. Доля на рынке корпоративного кредитования за год возросла с 3,2% до 4,3%, на рынке розничного кредитования – с 1,4% до 1,9%. Доля на рынке привлечения средств юридических лиц увеличилась с 1,2% до 1,6%; на рынке привлечения средств физических лиц – с 0,8% до 1,1%.

Динамика основных показателей в 2009 году, %



Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле, %



Доля активов и капитала Банка в российском банковском секторе увеличилась с 3,0% до 3,4% и с 2,9% до 3,4% соответственно. За 2009 год Банк заработал 1,5% от совокупной прибыли российской банковской системы (до

уплаты налога на прибыль), что на 0,8 процентных пункта больше доли Банка в прибыли банковской системы за 2008 год. Одним из негативных факторов развития банковского сектора в 2009 году стало ухудшение качества кредитных портфелей: в частности, по банковской системе просроченная задолженность выросла на 141%, по ОАО «Россельхозбанк» – на 134%. При этом реализация антикризисных мер позволила Банку не допустить более существенного роста просроченной задолженности. По итогам года её уровень находился на более низком в сравнении с банковской



системой в целом уровне, в том числе в разрезе структуры кредитного портфеля по видам бизнеса (кредитование корпоративных клиентов и розничное кредитование).

По итогам деятельности за 2009 год ОАО «Россельхозбанк»:

- находится на 4-м месте в списке крупнейших российских банков по величине активов и размеру кредитного портфеля;

- показал лучшие среди крупных российских банков темпы прироста как корпоративного, так и розничного кредитного портфелей;

- занимает 2-е место в рейтинге надёжности российских банков;

- занял 3 место по объемам выданных кредитов малому и среднему бизнесу;

В 2009 году в рамках вручения Национальной банковской премии ОАО «Россельхозбанк» был признан лучшим банком страны в номинации «Лидер в развитии филиальной сети».

Основными конкурентными преимуществами ОАО «Россельхозбанк» являются:

- Государственная собственность, в которой находится Банк, рассматривается кредиторами и населением в качестве дополнительной гарантии стабильности;

- Банк располагает второй по величине в стране филиальной сетью. Она включает 78 региональных филиалов, более 1514 внутренних структурных подразделений и 3 иностранных представительства, что позволяет максимально приблизить банковские продукты и услуги к их потенциальным потребителям;

- Широкий спектр предлагаемых банковских продуктов и услуг;

- Банк обладает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров, и позволяющей обеспечить полный спектр услуг клиентам по международным расчетам, торговому финансированию, связанному кредитованию.

- Гибкая тарифная политика;
- Стабильная клиентская база.

Наиболее важными факторами конкурентоспособности кредитных продуктов являются уровни процентных ставок и размеры комиссионных тарифов по корпоративным кредитам.

Проведенный Банком в конце 2009 года сравнительный анализ процентных ставок с банками – конкурентами показал, что в целом ставки ОАО «Россельхозбанк» по сравнению со средним сложившимся уровнем по большинству направлений кредитования являются конкурентоспособными.

Также к важным факторам конкурентоспособности ОАО «Россельхозбанк» относятся разработанные Банком целевые и специальные программы.

Банк выполняет функции в части обеспечения доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерно содействует формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России.

Несмотря на сложную экономическую ситуацию в 2009 году, благодаря проводимым антикризисным

мероприятиям ОАО «Россельхозбанк», направленным на оздоровление ситуации в агропромышленном комплексе и сельском хозяйстве, Банку удалось выполнить поставленные задачи и обеспечить положительный прирост кредитного портфеля малых форм хозяйствования и населения.

3.2. Позиционирование ОАО «Россельхозбанк» 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.

В настоящее время Банк обладает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров, позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

В целях управления валютной ликвидностью Банка, получения дополнительных доходов и хеджирования валютного риска в 2009 году были

организованы сделки по кросс-валютным операциям по взаимному обмену депозитами, покупке валютного долга, размещения срочных депозитов с крупнейшими иностранными финансовыми институтами.

В рамках проводимой работы по расширению сотрудничества с банками стран СНГ и ближнего зарубежья в отчетном периоде были подписаны соглашения о сотрудничестве с рядом банков.

В 2009 году на регулярной основе проводились необходимые мероприятия по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Также на постоянной основе осуществлялся мониторинг соблюдения обязательств и ограничений (ковенант), принятых Банком по соглашениям с иностранными контрагентами.

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

валюте - с F2 до F3 и страновой потолок - с A- до BBB+.

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

В связи с указанными рейтинговыми действиями были изменены кредитные рейтинги ОАО «Россельхозбанк».

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings пересмотрело долгосрочный рейтинг ОАО «Россельхозбанк» в иностранной валюте с BBB+ до BBB, прогноз – «негативный», краткосрочный рейтинг в иностранной валюте - с F2 до F3. Рейтинг по национальной шкале подтвержден на уровне AAA(rus), прогноз - «стабильный», рейтинг поддержки подтвержден на уровне 2 и индивидуальный рейтинг - на уровне D.

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

«Россельхозбанк», чей прогноз был пересмотрен с E+, «позитивный» до E+, «стабильный».

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

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

Банк на регулярной основе предоставляет оперативную информацию о своей текущей деятельности

международным рейтинговым агентствам. В 2009 году была проведена ежегодная встреча с рейтинговым агентством Moody's и 2 встречи с рейтинговым агентством Fitch, по результатам которых рейтинги Банка были подтверждены.

	31.12.2009	31.12.2008
Moody's	<p>Долгосрочный в иностранной валюте - "Baa1" (стабильный)</p> <p>Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный)</p> <p>Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (стабильный)</p> <p>Долгосрочный в национальной валюте - Baa1</p> <p>Краткосрочный в национальной валюте - Prime-2</p>	<p>Долгосрочный в иностранной валюте - "Baa1" (стабильный)</p> <p>Краткосрочный в иностранной валюте – «Prime-2» (стабильный)</p> <p>Рейтинг финансовой устойчивости – «E+» (позитивный)</p> <p>Долгосрочный в национальной валюте – A3</p> <p>Краткосрочный в национальной валюте - Prime-1</p>
Moody's Interfax	<p>Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru»</p> <p>Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»</p>	<p>Долгосрочный по национальной шкале – «Aaa.ru»</p> <p>Краткосрочный по национальной шкале – «RUS-1»</p>

Fitch Ratings	Долгосрочный – «BBB» (негативный) Краткосрочный – «F3» Поддержки - «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)» (стабильный)	Долгосрочный – «BBB+» (негативный) Краткосрочный – «F2» Поддержки - «2» Индивидуальный – «D» Долгосрочный рейтинг по национальной шкале – «AAA(rus)» (стабильный)
----------------------	--	---

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

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

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

В рамках деятельности по работе с инвесторами Банк на регулярной основе информирует инвестиционное сообщество о своей текущей деятельности, финансовых результатах и существенных событиях путем подготовки, согласования и размещения на Интернет-сайте Банка пресс-релизов, адресной рассылки информации, раскрытия существенных фактов, публикации годовых отчетов и подготовки презентационных материалов для инвесторов.

В течение года поддерживалась англоязычная версия Интернет-сайта Банка с целью позиционирования и поддержания имиджа ОАО «Россельхозбанк» за рубежом как крупнейшего российского специализированного финансового института. На постоянной основе обновлялась лента новостей о Банке на английском языке.

В рамках развития многостороннего сотрудничества 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, Норвегией и Туркменистаном, сопредседателем которых является Первый Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации В.А. Зубков, а также Межправительственных комиссий по торгово-экономическому сотрудничеству с Австралией, Грецией, Кореей и Монголией.

Участие Банка в указанных организациях и комиссиях позволяет использовать дополнительный потенциал для дальнейшего развития Банка,

углубления международных отношений, установления новых деловых контактов с зарубежными финансовыми институтами и доступа к рыночной информации.

Продолжается сотрудничество Банка с зарубежными партнерами в области профессиональной подготовки и обмена опытом, что способствует внедрению новейших практик, инструментов и инновационных технологий. Представители головного офиса и региональных филиалов принимают участие в крупнейших международных сельскохозяйственных выставках, а также финансовых конгрессах и конференциях, что содействует дальнейшему укреплению и развитию двусторонних отношений Банка с контрагентами.

4. Отчёт Наблюдательного совета

ОАО «Россельхозбанк» о результатах деятельности за 2009 год

4.1. Основные показатели деятельности

4.1.1. Динамика капитала и чистых активов

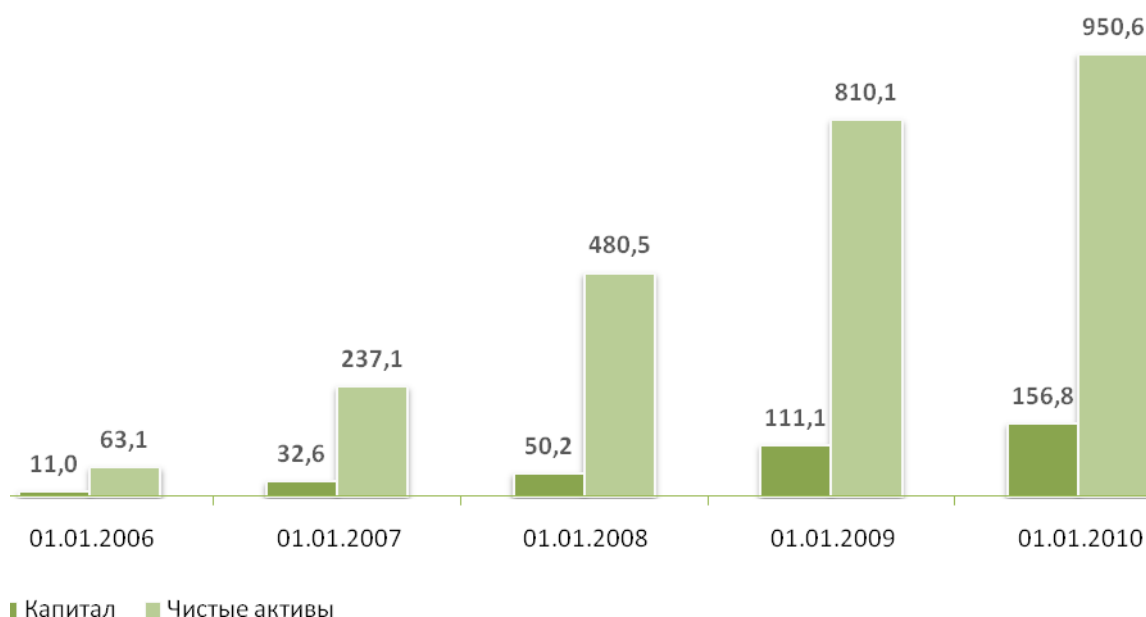
За 2009 год величина чистых активов Банка увеличилась на 140,5 млрд рублей, или 17,3%, и по состоянию на 01.01.2010 составила 950,6 млрд рублей.

Капитал Банка за год вырос на 45,7 млрд рублей, или 41,1%, до 156,8 млрд рублей, преимущественно за счёт увеличения уставного капитала: размер дополнительной эмиссии составил 45 млрд рублей.

4.1.2. Структура активов и пассивов

Для динамики структуры активов Банка в 2009 году характерны положительные изменения, которые связаны с увеличением доли чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц с 56,2% до 61,8%, что свидетельствует о значительном росте объёмов кредитной поддержки клиентов Банка, подавляющую часть которых составляют субъекты агропромышленного

Динамика капитала и чистых активов ОАО "Россельхозбанк", млрд руб.



комплекса. В структуре активов Банка устойчиво преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 01.01.2010 составляет 82,0% от общего объема активов Банка. Чистая ссудная задолженность кредитных организаций составила 20,2% от общего объема активов, в т.ч. операции по взаимному обмену депозитами – 15,8%. Доля средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2010 составила 6,6% от величины активов Банка, доля средств в Банке России – 2,2%, чистых вложений в ценные бумаги – 4,2%, основные средства и прочие активы – 1,8% и 1,9% соответственно.

В структуре пассивов Банка доминируют средства клиентов (некредитных организаций) – 42,1%, средства кредитных организаций – 29,8%, в т.ч. операции по взаимному обмену депозитами – 13,1%, выпущенные долговые обязательства – 7,5%.

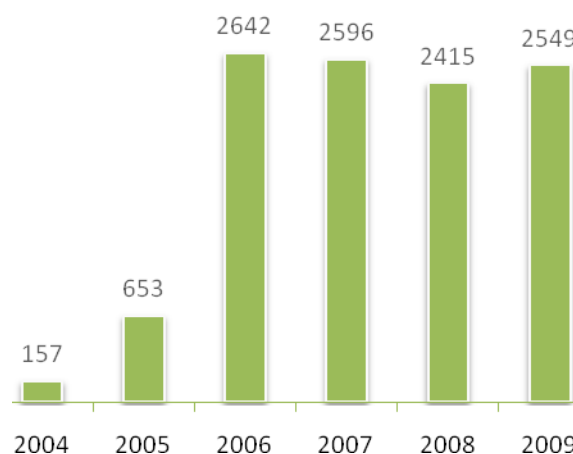
Обязательства Банка по состоянию на 1 января 2010 года определяют 88,1% пассивов, а его собственные средства по состоянию на 01.01.2010 составили 11,9% от общего объема пассивов Банка.

4.1.3. Финансовый результат. Структура доходов и расходов

Прибыль Банка по итогам деятельности за 2009 год (с учетом событий после отчетной даты и до уплаты

налога на прибыль) составила 2,5 млрд рублей, с учётом уплаты налогов – 0,9 млрд рублей. Ключевой показатель деятельности Банка по прибыли, утверждённый Наблюдательным советом, выполнен Банком в полном объеме.

Прибыль ОАО "Россельхозбанк" до налогообложения, млн руб.



Динамика доходов и расходов в 2009 году характеризуется увеличением процентных доходов Банка за счёт существенного развития кредитных операций на фоне значительного роста расходов по отчислениям в резервы на возможные потери. Безрисковая составляющая в доходах Банка сократилась, при этом Банку удалось значительно усилить контроль над осуществлением расходов, связанных с обеспечением деятельности.

В структуре доходов Банка традиционно преобладают процентные доходы по кредитам юридическим и физическим лицам, доля которых в 2009 году увеличилась на 3,7 процентных

пункта, до 75,9%. За 2009 год сократилась доля доходов от межбанковского кредитования (с 17,1% до 12,3%) и доля комиссионных доходов (с 4,8% до 2,9%). Доля доходов от операций с иностранной валютой и ценными бумагами выросла с 1,5% до 1,6% и с 1,5% до 2,3% соответственно.

В структуре расходов существенная доля приходится на процентные расходы: по привлечённым средствам банков, юридических и физических лиц, а также выпущенным долговым обязательствам – 63,0%. При этом доля отчислений в резервы на возможные потери выросла за год с 12,1% до 16,4%. По итогам 2009 года в рамках антикризисных мер обеспечено снижение доли административно-управленческих и других операционных расходов с 20,8% до 17,0%.

4.2. Основные направления кредитования

Основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. По состоянию на 01.01.2010 доля корпоративного кредитного портфеля составила 89,2% от общего портфеля (546 млрд рублей), увеличившись за год на 1,6 процентных пункта. Розничный кредитный

портфель составляет 66,3 млрд рублей (10,8% общего портфеля Банка).

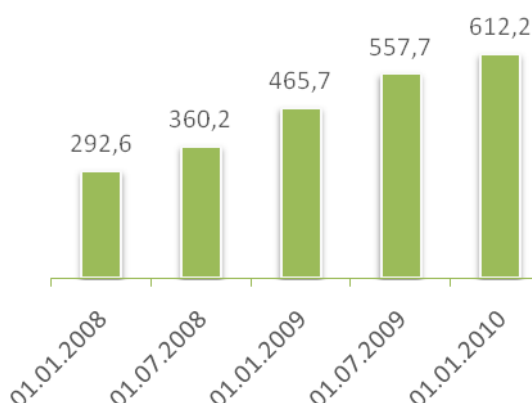
За отчетный год Банком выдано кредитов на сумму 444,9 млрд рублей, что на 32,9% превышает объёмы выдачи прошлого года. В структуре выданных кредитов 93,2% составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам (414,8 млрд рублей), 6,8% – кредиты, предоставленные розничным клиентам (30,1 млрд рублей).

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям на 01.01.2010



Основная доля кредитных вложений ОАО «Россельхозбанк» приходится на предприятия и организации АПК: в течение 2009 года объём вложений в отрасль увеличился с 373,4 млрд рублей до 522,5 млрд рублей. На 01.01.2010 доля кредитных вложений в АПК в общем объёме кредитного портфеля Банка составила 85,4%.

Динамика кредитного портфеля ОАО
"Россельхозбанк", млрд руб.



4.2.1. Участие в выполнении Государственной программы развития сельского хозяйства

Основные направления кредитной поддержки российского АПК Банком в 2009 году обусловлены его активным участием в реализации Государственной программы, а также обозначенными в Кредитной политике текущими приоритетами корпоративного кредитования в условиях кризиса.

Всего с начала реализации Государственной программы Банком было предоставлено 595,6 млрд рублей, из них 57,1%, или 340,1 млрд рублей – в 2009 году. Объем выдачи кредитов в рамках Государственной программы за 2009 год увеличен по сравнению с 2008 годом на 33,1%, или 84,6 млрд рублей. По данным Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, по итогам 2009 года Банк обеспечил 43,8% общего объема кредитования АПК страны, в том числе по инвестиционным кредитам – 55,9% объема.

Банк осуществляет кредитную поддержку субъектов АПК на всех этапах технологической цепочки: от производства первичной сельхозпродукции, её хранения и переработки, до получения конечной продукции.

Сведения о выданных кредитах в рамках реализации Государственной программы

2008 год		2009 год		ВСЕГО	
Количество, тыс. шт.	Сумма, млрд рублей	Количество, тыс. шт.	Сумма, млрд рублей	Кол-во, тыс. шт.	Сумма, млрд рублей
159,8	255,5	113,9	340,1	273,7	595,6

Одним из наиболее важных направлений кредитования в рамках реализации Госпрограммы развития сельского хозяйства является кредитование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и

модернизации животноводческих (птицеводческих) комплексов (ферм). По состоянию на 01.01.2010 Банком оказана кредитная поддержка в реализации 1 840 инвестиционных проектов по данному направлению, в том

числе по 1 218 – в 2008–2009 гг. В целом по реализуемым Банком по данному направлению инвестиционным проектам общий объем инвестиций, в соответствии с бизнес-планами, составляет 210,6 млрд руб., из которых 57,7% – средства Банка.

По состоянию на 01.01.2010 общая сумма выданных Банком по данному направлению кредитов составила 121,6 млрд руб.; ссудная задолженность сельскохозяйственных организаций по реализуемым инвестиционным проектам составляет 19,9% к объёму корпоративного кредитного портфеля Банка. В соответствии с бизнес-планами заемщиков, после завершения строительства и реконструкции объектов в сравнении с уровнем, предшествующим началу участия Банка в финансировании инвестиционного проекта, годовые производственные показатели вырастут:

- по молоку – в 2,6 раза (до 3,4 млн тонн в год);
- по мясу (говядина, свинина, птица) – в 3,7 раза (до 1,3 млн тонн в год).

В случае успешного выхода объектов на проектные мощности и выполнения соответствующих бизнес-планов заемщиков к 2013 году вклад Банка в прирост производственных показателей, установленных Государственной программой, в части сельхозорганизаций составит:

- по производству скота и птицы – 37,5%;
- по производству молока – 79%.

В ходе реализации инвестиционных проектов, в первую очередь, прокредитованных по направлению «Ускоренное развитие животноводства» Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» в 2006–2007 гг., произошел существенный рост цен на строительные материалы, строительно-монтажные работы, технологическое оборудование, сельскохозяйственных животных. Это привело к значительному удорожанию проектов. Кроме того, заемщикам потребовались дополнительные оборотные средства для обеспечения выхода объектов на проектные мощности.

В связи с этим дополнительное финансирование ранее прокредитованных Банком инвестиционных проектов было обозначено в качестве одной из приоритетных задач 2009 года. В соответствии с соглашением с Министерством сельского хозяйства Банк принял обязательства по дофинансированию 307 находящихся в стадии реализации инвестиционных проектов на общую сумму 44,0 млрд рублей, в том числе 218 проектов по скотоводству с потребностью в дополнительном финансировании на 16,0 млрд рублей, 61 проект по свиноводству с

потребностью в дополнительному финансировании на 19,1 млрд рублей, 19 проектов по птицеводству с потребностью в дополнительном финансировании на 8,0 млрд рублей, 9 проектов по прочим направлениям деятельности с потребностью в дополнительном финансировании на 0,9 млрд рублей.

В 2009 году фактически профинансировано 13,8 млрд рублей, что составляет 31,3% всей потребности в дофинансировании со стороны Банка.

Другим значимым направлением является кредитование сезонных работ. В 2009 году Банком по этому направлению предоставлено 166,1 млрд рублей, что на 56,1% превышает объёмы выдачи в 2008 году.

Кроме того, Банк остаётся основным кредитором малых форм хозяйствования на селе. На его долю приходится 81,0% кредитов, выданных данным формам хозяйствования всей банковской системой России, в том числе по ЛПХ – 80,8%, КФХ – 78,3%, СПоК – 92,6%, СКПК – 93,5%.

4.2.2. Государственные закупочные и товарные интервенции

Во исполнение постановления Правительства Российской Федерации от 03.08.2001 №580, начиная с 2005 года ОАО «Россельхозбанк» осуществляет

финансирование государственных закупочных интервенций на рынке зерна.

Закупочные интервенции зерна урожая 2008 г.

В ходе проведения торгов на бирже в 2008–2009 гг. между государственным агентом, ОАО «Объединённая зерновая компания» (ОАО «ОЗК»), и сельскохозяйственными товаропроизводителями было заключено 6,3 тыс. договоров поставки сельскохозяйственной продукции в интервенционный фонд, в соответствии с которыми было закуплено и заложено 8,1 млн тонн зерна урожая 2008 года на сумму 38,6 млрд руб. Данные объёмы интервенционного фонда размещены на 416 элеваторах в 54 субъектах Российской Федерации.

При этом запасы продовольственного зерна (пшеница 3 и 4-го классов, продовольственная рожь) составляют 59%, запасы фуражного зерна (пшеница 5-ого класса, фуражный ячмень, кукуруза 3-го класса), соответственно, – 41%.

Также с начала закупочных интервенций в августе 2008г. и до их завершения между Банком и государственным агентом заключено 2,5 тыс. договоров залога запасов интервенционного фонда на хранении.

Закупочные интервенции зерна урожая 2009 г.

В соответствии с Распоряжением Министерства сельского хозяйства Российской Федерации № 84-Р от 19.10.2009 «О начале государственных закупочных интервенций в отношении зерна урожая 2009 года» 19.10.2009 начались мероприятия по проведению государственных закупочных интервенций для регулирования рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в отношении зерна урожая 2009 года.

По состоянию на 01.01.2010 между ОАО «ОЗК» и производителями зерна заключено 1,2 тыс. договоров поставки.

За оприходованное в интервенционный фонд зерно в объеме 912 тыс. тонн, Банком предоставлено ОАО «ОЗК» 3,6 млрд руб., оформлен 321

договор о залоге запасов интервенционного фонда.

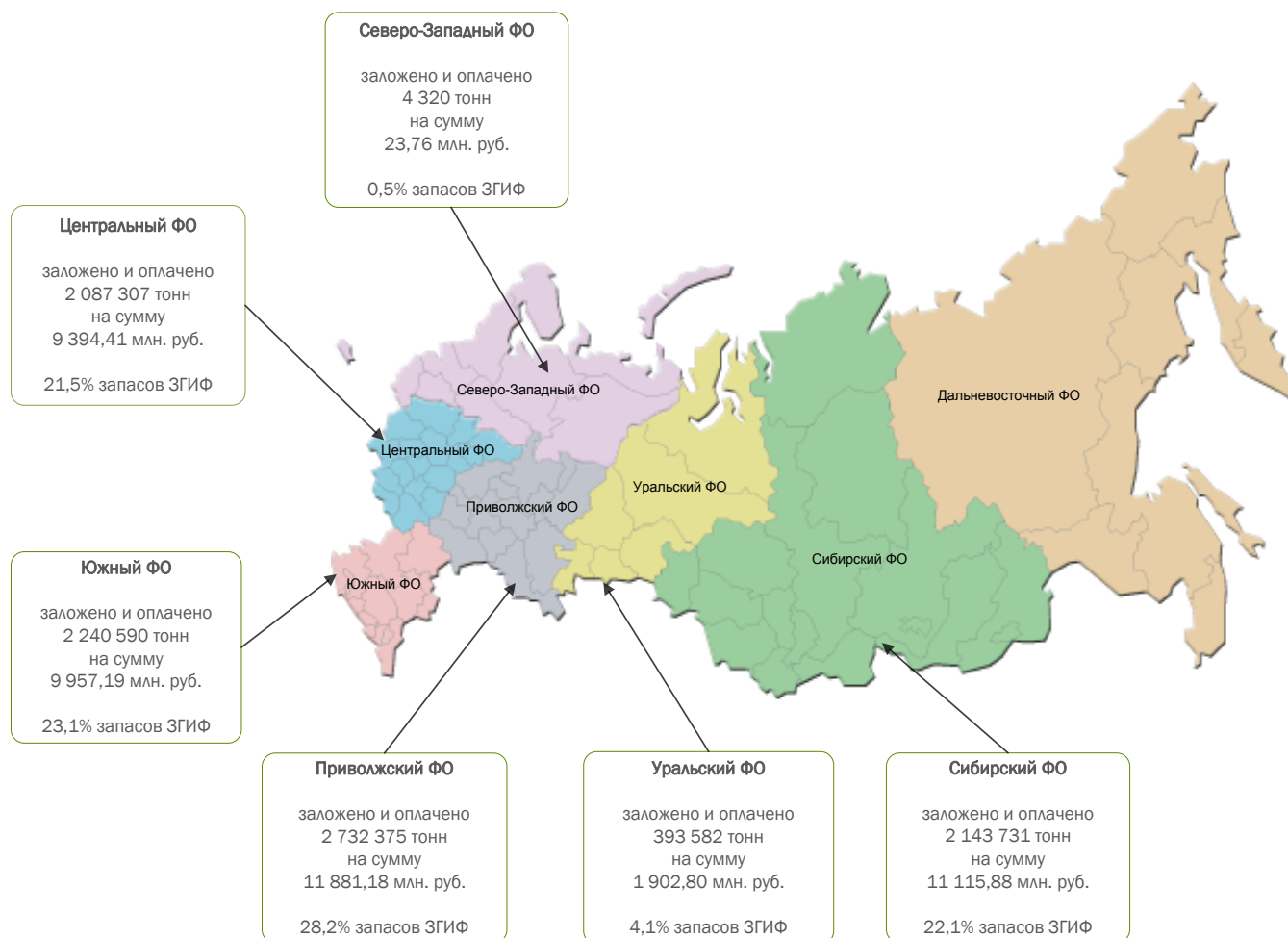
Указанные объемы зерна урожая 2009 года размещены на 184 элеваторах, расположенных в 30 субъектах Российской Федерации.

Суммарные запасы зерна интервенционного фонда на 01 января 2010 года

Суммарные запасы зерна государственного интервенционного фонда на 01.01.2010 составляют 9 130 198 тонн зерна на сумму 42 661 332 130 рублей и размещаются на 454 элеваторах в 56 субъектах РФ.

Остатки запасов зерна государственного интервенционного фонда (ЗГИФ) урожая 2005, 2008 и 2009 годов на территории Российской Федерации

На 25 марта 2010 г. на 464 элеваторах в 54 субъектах РФ заложено и оплачено 9 698 626 тонн зерна урожая 2005, 2008 и 2009 гг. на сумму 44 849 340 500 млн. рублей.



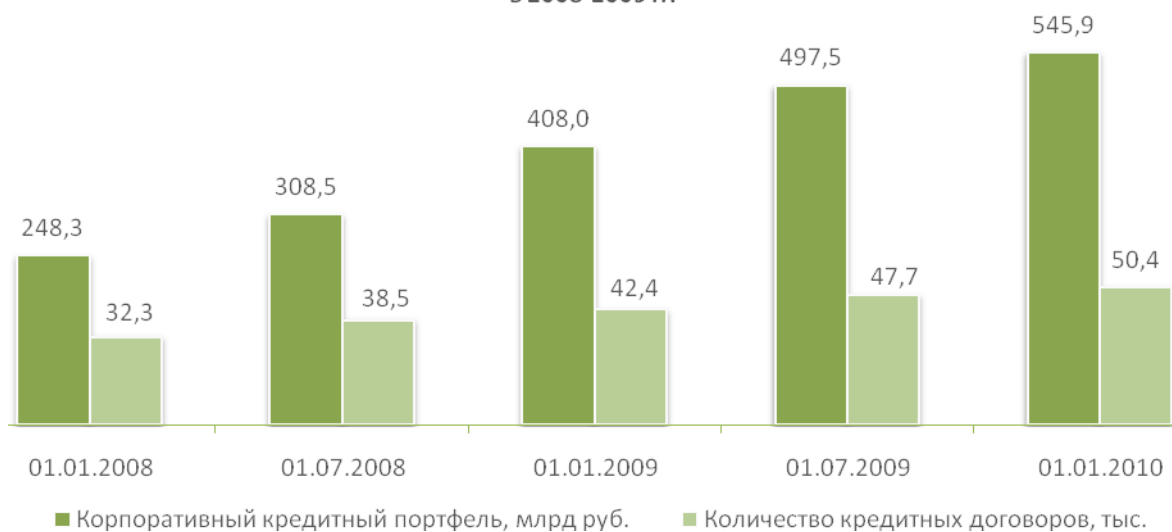
4.2.3. Корпоративное кредитование

За 2009 год корпоративный кредитный портфель Банка вырос с 408,0 до 545,9 млрд рублей (на 137,9 млрд рублей, или на 33,8%).

Количество обслуживаемых Банком кредитных договоров

юридических лиц за отчётный год выросло с 42,4 до 50,4 тысяч. Количество заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в 2009 году возросло с 20,6 до 23,0 тысяч.

Динамика корпоративного кредитного портфеля ОАО «Россельхозбанк» в 2008-2009 гг.



За 2009 год Банком предоставлено корпоративным заемщикам кредитных средств по 27,2 тыс. договоров на общую сумму 414,8 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2010 региональными филиалами сформировано 90,5% корпоративного кредитного портфеля Банка.

Основная часть корпоративного кредитного портфеля Банка сосредоточена в регионах с высоким уровнем развития агропромышленного производства – Центральном, Южном и Приволжском федеральных округах. Филиалы Банка, находящиеся на территории указанных округов, внесли наиболее существенный вклад в прирост кредитного портфеля за 2009 год.

По итогам 2009 года ссудная задолженность корпоративных

заёмщиков АПК перед Банком выросла на 144,7 млрд рублей, и на 01.01.2010 составила 473,6 млрд рублей (86,8% объема корпоративного кредитного портфеля Банка на 01.01.2010).

Основными корпоративными потребителями кредитов Банка являются предприятия – сельхозтоваропроизводители (в т.ч. животноводческие и рыбноводческие хозяйства) – 287,5 млрд рублей (52,7% ссудной задолженности корпоративных заемщиков Банка на 01.01.2010); предприятия, обслуживающие АПК – 76,4 млрд рублей (14%); предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности – 62,5 млрд рублей (11,5%); предприятия оптовой и розничной торговли – 34,6 млрд рублей (6,3%); крестьянские (фермерские) хозяйства – 26,7 млрд рублей (4,9%).



Основными направлениями целевого использования кредитных средств заёмщиками Банка являются: пополнение оборотных средств – 227,4 млрд рублей (41,7% от корпоративного портфеля Банка на 01.01.2010), строительство, реконструкция и модернизация животноводческих (птицеводческих) комплексов (ферм) – 109,4 млрд рублей (20,0%), приобретение сельхозтехники – 74,4 млрд рублей (13,6%).

В 2009 году в корпоративном кредитном портфеле отмечен рост доли

долгосрочных ссуд – с 63,4% (259 млрд рублей) на начало года до 63,9% (349 млрд рублей) на 01.01.2010.

Банку удается совмещать динамичный рост объемов кредитования с поддержанием на высоком уровне качества корпоративного кредитного портфеля, о чём свидетельствует преобладание в нём ссуд, отнесённых к 1-й и 2-й категориям качества (89,4%). Объём просроченной задолженности по корпоративному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2010 составил 3,52%.

4.2.4. Поддержка малых форм

Приоритетное направление кредитования населения – кредитование владельцев личных подсобных хозяйств

Банк продолжает активно предоставлять кредиты гражданам, ведущим ЛПХ, на цели связанные с увеличением и поддержанием производства сельскохозяйственной продукции в ЛПХ, что, в свою очередь, способствует росту уровня жизни и обеспечения занятости сельского населения России.

За 2009 год было заключено 113,5 тыс. кредитных договоров, по которым было предоставлено 20,4 млрд рублей, что в целом соответствует уровню 2008 года. Всего по состоянию на 01.01.2010 года Банком с владельцами личных подсобных хозяйств заключено 534,9 тыс. кредитных договоров на общую сумму 82,8 млрд рублей.

Сохраняется рост среднего размера кредита выдаваемого на развитие ЛПХ: за год данный показатель вырос с 147 тыс. рублей до 180 тыс. рублей.

Средний срок кредита по программе кредитования граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, составил по состоянию на 01.01.2010 4,6 года. Средний возраст заёмщиков, которым были выданы кредиты на развитие

личного подсобного хозяйства, остался неизменным и составил 44 года.

Кредитование владельцев крестьянских (фермерских) хозяйств

Другим важным направлением поддержки малых форм хозяйствования на селе является кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств. В 2009 году по данному направлению Банком предоставлено 5,6 тыс. кредитов на 14,5 млрд рублей. По состоянию на 01.01.2010 остаток задолженности по кредитам, выданным крестьянским (фермерским) хозяйствам, составил 26,7 млрд рублей.

В рамках отраслевой целевой программы «Развитие пилотных семейных молочных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств на 2009-2011 годы» Банк начал кредитование строительства таких ферм. В 2009 г. по этому направлению предоставлено 14 кредитов на 208,5 млн руб. Всего в рамках данной программы на территории 8 субъектов Российской Федерации намечается создать 300 таких молочных ферм.

Кредитование сельскохозяйственных потребительских кооперативов

В 2009 году в сравнении с 2008 годом сумма кредитов, выданных сельскохозяйственным потребительским кооперативам, увеличилась на 8,4%, в

том числе по сельскохозяйственным потребительским кооперативам (СПоК) – на 4,6%, по сельскохозяйственным потребительским кредитным кооперативам (СКПК) – на 19,5%. Также возрос средний размер кредитной сделки: по СПоК – на 27,2%, до 6,2 млн рублей, по СКПК – на 19,8%, до 3,8 млн рублей.

В отчетном периоде Банк вступил в ассоциированные члены 12 СКПК с общей суммой вноса в 45,0 млн рублей.

Также в 2009 году выдано 10 кредитов СПоК на строительство и организацию 7 сельскохозяйственных кооперативных рынков на общую сумму 189,9 млн рублей.

По состоянию на 01.01.2010 кредитный портфель сельскохозяйственных потребительских кооперативов составил 8,71 млрд рублей, в том числе объем ссудной задолженности по кредитному портфелю СПоК составил 6,6 млрд рублей, по кредитному портфелю СКПК – 2,1 млрд рублей. За 2009 год рост кредитного портфеля сельскохозяйственных потребительских кооперативов составил 12,1%, при этом рост кредитного портфеля СПоК составил 10,31%, кредитного портфеля СКПК – 17,9%.

4.2.5 Розничное кредитование

В 2009 году розничный кредитный портфель Банка увеличился с 57,7 до 66,3 млрд рублей. Выдано 189 тыс. кредитов на общую сумму 30,1 млрд рублей.

Подавляющую долю розничного кредитного портфеля составляют ссуды гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство – 74,9% (подробнее – в п.4.2.4).

Доля потребительских кредитов в розничном кредитном портфеле составляет 18,9%, доля кредитов, предоставленных на социальные программы развития села, а также прочие кредитные продукты – 6,2%.

В 2009 году спрос на потребительское кредитование со стороны частных клиентов оставался высоким: в течение года по данному направлению выдано 56,7 тыс. кредитов на общую сумму 6,7 млрд рублей.

В отчетном периоде Банком в рамках ипотечного жилищного кредитования в сельской местности было выдано 1 022 кредита на общую сумму 714,2 млн рублей. На газификацию жилья за 2009 год выдано 2 тыс. кредитов на сумму 133,4 млн рублей. Также предоставлено 0,3 тыс. кредитов на инженерные коммуникации на сумму 29,9 млн рублей.

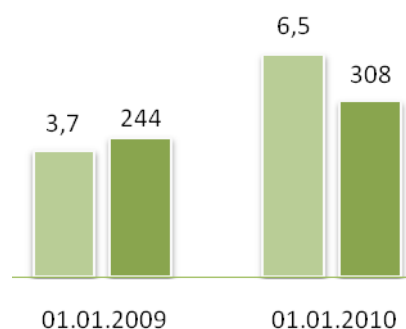
Помимо этого, в 2009 году Банком предоставлено 7,9 тыс. кредитов по программе «Пенсионный» на сумму 380,6 млн рублей; 4,8 тыс. кредитов в рамках программы «Автокредит» (действует с апреля 2009 года) на сумму 1,2 млрд рублей; 435 кредитов «Надёжный клиент» на 22,1 млн рублей; 386 кредитов «Овердрафт» на 34,2 млн рублей; 241 кредит «Садовод» на 28,2 млн рублей; 77 кредитов на оплату обучения в образовательных учреждениях, зарегистрированных на территории Российской Федерации, на сумму 5,3 млн рублей; 46 кредитов по программе «Кредитная карта» (действует с сентября 2009 года) на сумму 4,2 млн рублей.

Качество розничного кредитного портфеля Банка сохраняется на высоком уровне: по состоянию на 01.01.2010 доля просроченной задолженности в портфеле – 0,97%.

4.2.6. Предоставление субсидий

Банк в 2007 году принял на себя роль агента по выплате субсидий гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, что позволило заёмщикам сократить финансовые и временные затраты для получения субсидий. Это, в свою очередь, увеличило количество обращений заёмщиков на получение субсидии через Банк.

Выплата субсидий по кредитам в ОАО «Россельхозбанк» гражданам, ведущим ЛПХ



Сумма субсидий, млрд руб.
Количество договоров, тыс.

По состоянию на 01.01.2010 общий объём предоставленных через Банк субсидий гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, составил 6,5 млрд рублей. В 2009 году размер выплаченных субсидий составил 2,7 млрд рублей; количество заёмщиков, получающих субсидии, возросло на 63,5 тысячи, до 307,9 тысяч.

4.3. Ресурсное обеспечение

4.3.1. Клиентские средства.

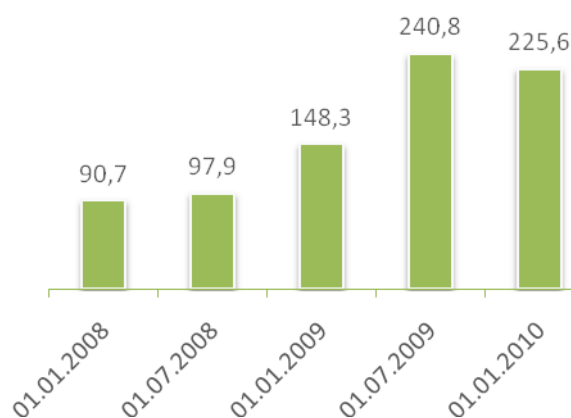
В 2009 году привлечение средств с внутренних и внешних рынков капитала по объективным причинам значительно усложнилось. Исходя из задач сохранения высокой динамики роста кредитного портфеля, ресурсная политика Банка была перестроена таким образом, чтобы

максимально увеличить объём привлечённых клиентских средств.

По итогам года Банком общий объём привлечённых вкладов населения увеличен на 64%, с 43,5 до 71,2 млрд рублей. Общий объём привлечённых депозитов юридических лиц увеличен на 74,3%, с 64,0 до 111,5 млрд рублей. Величина остатков на текущих и расчётных счетах увеличена на 5%, с 40,8 до 42,9 млрд рублей. В целом совокупный объём привлечённых Банком клиентских средств по состоянию на 01.01.2010 составил 225,6 млрд рублей, увеличившись за год на 77,3 млрд рублей. Установленные бизнес-планом Банка на 2009 год плановые задания по привлечению средств клиентов были перевыполнены на 49,3%.

Это объясняется как эффективностью реализации мероприятий, направленных на повышение объёма привлечённых клиентских средств, так и высоким доверием к Банку со стороны как корпоративных, так и частных клиентов.

Привлечённые ОАО «Россельхозбанк» средства клиентов, млрд руб.



4.3.2. Привлечение средств на финансовых рынках

В течение 2009 года Банк привлек на публичных финансовых рынках средства на сумму 10 млрд рублей и 1 млрд долларов США.

В 2009 году организованы следующие сделки по привлечению денежных средств на внутреннем и внешнем публичных финансовых рынках:

■ размещены облигации ОАО «Россельхозбанк» серии 08 и серии 09 общей номинальной стоимостью 10 млрд рублей. Купонная ставка по облигациям серий 08 и 09 на первые три года обращения определена в размере 10,1% годовых. Облигации Банка серий 08 и 09 включены в Котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «В» и допущены к торгам в процессе размещения с прохождением процедуры листинга. Весь

облигационный выпуск был реализован в первый день размещения.

■ размещён еврооблигационный займ на сумму 1 млрд долларов США в рамках Программы EMTN сроком на 5 лет по ставке 9% годовых. Общий объём Программы EMTN был увеличен в 2009 году с 5 млрд долларов США до 7 млрд долларов США.

ОАО «Россельхозбанк» стало первым российским банком, осуществившим публичное размещение еврооблигаций на международном финансовом рынке с июля 2008 года. Высокие кредитные рейтинги, присвоенные выпуску ведущими мировыми агентствами, а также большой объём заявок свидетельствуют о признании Банка международными финансовыми институтами. По мнению финансовых печатных изданий, выпуск Банком еврооблигаций фактически открыл дорогу на внешние долговые рынки российским компаниям и банкам с государственным участием.

4.3.3. Привлечение средств от Банка России

На 01.01.2010 остаток задолженности по действующим кредитам Банка России в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных

активами или поручительствами" составил 24,0 млрд рублей.

С начала 2009 года объём кредитных операций с Банком России существенно возрос, так как являлся наиболее доступным способом привлечения краткосрочных пассивов. Основная часть портфеля ценных бумаг, представленных ликвидными и рефинансируемыми в Банке России облигациями, регулярно использовалась в качестве залога по операциям расчетного и ломбардного кредита, сделкам РЕПО с Банком России. В связи со снижением Банком России ставок рефинансирования и краткосрочного кредитования Банком были досрочно погашены кредиты сроком на 1 год, что позволило осуществить экономию свыше 100 млн рублей на процентных выплатах. В IV квартале под высвободившийся залог были привлечены 3-х месячные ломбардные кредиты на более выгодных для Банка условиях.

В начале 2009 года Банк также привлекал средства на беззалоговых аукционах Банка России.

4.4. Другие направления деятельности

ОАО «Россельхозбанк»

4.4.1. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов

Количество корпоративных клиентов в течение 2009 года увеличилось на 27,3% и на 01.01.2010 составило 142,4 тысячи. Количество частных клиентов увеличилось на 52,6 % и на 01.01.2010 составило 1,5 млн.

По состоянию на 01.01.2010 15,6 тыс. клиентов Банка при работе со своими банковскими счетами использовали систему дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент». По итогам 2009 года спрос на данную услугу вырос на 65,5%.

4.4.2. Операции с денежной наличностью

Операции Банка с наличной валютой на протяжении 2009 года продолжали динамично развиваться.

Оборот наличных денег в рублевом эквиваленте за отчетный период составил 1,3 трлн рублей и возрос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 53,0%. Оборот наличных денег в банкоматах составил 48,9 млрд рублей, что более чем в 10 раз превышает показатели 2008 года.

За отчетный период оборот наличной иностранной валюты по операциям с физическими лицами составил 798,0 млн долларов США и 457,6 млн евро, что превышает показатели прошлого года на 113,0 % и 135,9% соответственно.



4.4.3. Платёжные карты

В 2009 году было завершено построение технологической платформы развития бизнеса платёжных карт, в частности – завершена сертификация Банка в платёжной системе MasterCard; получена лицензия платёжной системы VISA на осуществление обслуживания предприятий торговли и сервиса, принимающих к оплате платёжные карты (эквайринг). Таким образом, процессинговый центр Банка получил возможность предоставлять полный спектр продуктов и услуг, востребованных клиентами Банка – как физическими, так и юридическими лицами.

По итогам года число банкоматов Банка составило 1883 единиц: в настоящий момент банкоматы установлены в каждом региональном филиале Банка. Количество пунктов выдачи наличных, обслуживающих карты международных платёжных систем VISA и MasterCard, а также локальные платёжные карты Банка, составило 1548 единиц.

По состоянию на 01.01.2010 количество действующих карт VISA и MasterCard превысило 200 тыс. штук, общее количество действующих карт превысило 325 тысяч штук. Средненедельные остатки на карточных счетах клиентов превысили 2 млрд рублей.

Количество предприятий, обслуживаемых в рамках «зарплатных» проектов, приблизилось к 3 тысячам.

В 2009 году также разработан порядок предоставления кредита «Кредитная карта» и внедрён новый перспективный продукт «Социальная карта». Завершена сертификация и начата полноценная работа в международной платёжной системе MasterCard по выпуску и обслуживанию платёжных карт этой системы. Внедрена услуга дистанционного банковского обслуживания клиентов – держателей карт «Интернет-офис».

Кроме того, Банком разработана и внедрена технология эмиссии безымянных карт «мгновенного» выпуска, позволяющая максимально сократить сроки от момента подачи клиентом заявления на выпуск карты до ее физического получения на руки. Создана технологическая платформа по приему коммунальных платежей посредством платёжной системы «Федеральная Система «Город», начата подготовка к внедрению платформы в производственный цикл.

На обслуживание в рамках новой услуги эквайринга привлечено около 500 торгово-сервисных предприятий, в них к концу 2009 года совершено около 26 тыс. операций на общую сумму свыше 53 млн руб.

Количественные показатели системы в 2008–2009 гг.

№ п/п	Характеристика	01.01.2009	01.01.2010
1	Количество банкоматов, зарегистрированных в ПЦ ДПК, шт.	466	1,883
2	Количество действующих карт (всех типов), шт.	32 000	325 000
3	Количество действующих карт VISA и MasterCard, шт.	10 000	200 000
4	Количество пунктов выдачи наличных (ПВН), ед.	968	1 486
5	Количество операций в платежной сети банка	350 000	6 000 000
6	Суммы операций в платежной сети банка (млн руб.)	1 900	24 892
7	Остатки на СКС клиентов (млн руб.)	320	2 500
8	Транзакционные доходы от карточной деятельности (млн руб.)	6,5	114,0

4.4.4. Банковские переводы

Переводы денежных средств в системе «Western Union» составили 2,9 млрд рублей и 78,8 млн долларов США.

По сравнению с показателями аналогичного периода прошлого года произошло некоторое снижение объемов переводов долларов США (на 6,4%), с одновременным увеличением объемов переводов российских рублей (увеличение на 85,1%), что обусловлено реализацией ООО «НКО Вестерн Юнион ДП Восток» возможности отправки переводов по системе «Western Union» в российских рублях в любую страну мира, где осуществляются переводы «Western Union».

Количество филиалов, совершающих операции по системе «Western Union», за год увеличилось с 61 до 67, а количество действующих отделений для обслуживания клиентов – с 557 до 780.

4.4.5. Валютный контроль

Сравнительный анализ 2008 и 2009 годов демонстрирует рост количества обслуживаемых и оформленных паспортов сделок. Количество паспортов сделок, находящихся на обслуживании, увеличилось с 5,5 до 7,5 тысяч. Количество открытых паспортов сделок увеличилось с 3,0 до 3,8 тысяч.

4.4.6.Внешнеторговое

финансирование

В целях увеличения доли экспорта товаров сельскохозяйственного производства и продуктов переработки Банк обеспечивает доступность финансовых ресурсов для развития предприятий отрасли, экспортирующих продукцию за рубеж.

Одним из наиболее востребованных продуктов торгового финансирования, обеспечивающих доступность ресурсов западных финансовых институтов для сельскохозяйственных производителей, является предэкспортное финансирование, при котором финансирование предоставляется под будущую экспортную выручку. В отчетном периоде рассматривались сделки по предэкспортному финансированию клиентов Банка с банками Citibank, ING Bank, Intesa Sanpaolo, Rabobank, West LB, JP Morgan Chase в рамках установленных на Банк лимитов. В целях реализации сделок согласован проект Кредитного соглашения с Citibank.

С целью финансирования поставок сырья, товаров и услуг российскими экспортерами в Республику Таджикистан ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Точиксодиротбанк» 18.08.2009 было подписано Генеральное соглашение о финансировании.

В целях реализации решений, достигнутых на заседании совместной коллегии Министерства сельского хозяйства Российской Федерации и Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь, 20.02.2009 ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Белагропромбанк» было подписано Генеральное соглашение о финансировании. На основе Соглашения производится финансирование поставок минеральных удобрений, химических средств защиты растений и иной сельскохозяйственной продукции российскими экспортерами в Республику Беларусь.

В 2009 году в рамках Соглашения ОАО «Россельхозбанк» было профинансировано и оплачено отгруженной российской продукции на сумму 63,5 млн долларов США в рамках открытых белорусскими банками в пользу российских поставщиков и подтвержденных Банком экспортных аккредитивов.

Для обеспечения финансирования экспорта продукции российских производителей в Республику Беларусь в отчетном периоде подписано Генеральное соглашение о финансировании с ОАО «АСБ Беларусбанк», в рамках которого заключено Индивидуальное кредитное

соглашение для финансирования и оплаты экспортных поставок российской компанией ОАО НПО «Рыбтехцентр» комплекта оборудования для производства рыбных консервов.

17 марта 2009 года в ходе официального визита премьер-министра Монголии С. Баяра в Российскую Федерацию Министерством сельского хозяйства Российской Федерации и Министерством продовольствия, сельского хозяйства и легкой промышленности Монголии подписан Меморандум о взаимопонимании. Меморандум предусматривает финансирование ОАО «Россельхозбанк» поставок сельскохозяйственной техники, племенного скота, средств защиты растений, удобрений и семян из России в Монголию.

В целях реализации достигнутых договоренностей 28.04.2009 было заключено Генеральное соглашение о финансировании с Банком Торговли и Развития Монголии. В рамках данного Соглашения Банком было профинансировано посредством экспортных аккредитивов отгруженной продукции российских поставщиков на сумму 10 млн долларов США.

В 2009 году значительно выросло количество экспортных аккредитивов, расчеты по которым проводились в

рамках операций по финансированию экспорта. Так, в 2009 году общая сумма экспортных аккредитивов, включая аккредитивы, профинансированные и подтвержденные ОАО «Россельхозбанк», выросла до 84,4 млн долларов США по сравнению с 58,9 млн долларов США в 2008 году, что позволило значительно увеличить непроцентные доходы Банка. Увеличение объемов операций торгового финансирования также позволило значительно превысить показатели прошлого года по использованию аккредитивов.

4.5. Выполнение ОАО «Россельхозбанк» функций агента Правительства РФ

Начиная с 2002 года Банком выполняются функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в рамках соответствующих статей федеральных законов Российской Федерации и договоров, заключенных с Минфином России.

В целях выполнения функций агента Правительства Российской Федерации Банк осуществляет взыскание задолженности по бюджетным кредитам, выданным в 1993–2000 годах, в ходе которого в 2009 году специалисты Банка приняли участие в 297 судебных заседаниях по рассмотрению предъявленных к должникам исковых требований, предъявили 69 исков на сумму 168,7 млн рублей, получили 66 решений суда о взыскании задолженности в доход федерального бюджета на сумму 51,4 млн рублей, направили в службу судебных приставов 81 заявление о возбуждении исполнительного производства и наложении ареста на имущество должника, осуществляли взаимодействие со службой судебных приставов в целях контроля над ходом имеющихся исполнительных производств, направили в правоохранительные органы 5 заявлений по вопросу правомерности использования бюджетных средств.

Кроме того, Банком осуществляется ведение внесистемного аналитического учета задолженности заемщиков перед федеральным бюджетом (в соответствии с приказами Минфина России) по 448 обязательствам, а также установление прав требования федерального бюджета по 617 обязательствам должников.

Также специалистами Банка подготовлено и направлено в Минфин России 9 уведомлений о результатах проведенных работ по удостоверению требований Российской Федерации к должникам в целях постановки их задолженности на учет Министерства, 97 заключений о невозможности подтверждения прав требования Минфина России к отдельным дебиторам, 87 представлений о списании задолженности ликвидированных предприятий перед федеральным бюджетом. В Минфин России и ФНС России направлено 15 заявлений по вопросу возбуждения процедуры банкротства в отношении должников, не исполняющих обязательства длительное время.

С начала выполнения агентских функций проведенная Банком работа позволила обеспечить поступление денежных средств в доход федерального бюджета в размере 6,2 млрд рублей, в том числе в 2009 году – 705,6 млн рублей.

В соответствии с Федеральными законами Российской Федерации о бюджетах на 2005–2007 годы Правительство Российской Федерации было вправе направлять в уставный капитал ОАО «Россельхозбанк» средства

федерального бюджета, поступающие в счет погашения данной задолженности.

В уставный капитал Банка было перечислено средств федерального бюджета из объема поступивших в 2005–2009 годах в счёт погашения задолженности, возврат которой обеспечивает Банк, в размере 2,7 млрд рублей, в том числе в 2009 году – в размере 825,0 млн рублей.

За выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований по денежным обязательствам перед Российской Федерацией Банком в 2009 году Банком получено от Минфина России агентское вознаграждение в размере 25,0 млн рублей.

5. Антикризисные меры

В 2009 году основной задачей Банка было обеспечение роста объёмов кредитования реального сектора, в первую очередь сельхозтоваропроизводителей и других предприятий и организаций АПК, при одновременном сохранении качества кредитного портфеля и прибыльности.

Для обеспечения выполнения данных задач, а также с целью оперативного решения вопросов деятельности, связанных с ухудшением экономической конъюнктуры, в Банке создан Антикризисный комитет, отвечающий за разработку и мониторинг реализации антикризисных мер. Разработан и утверждён Перечень мероприятий по обеспечению деятельности Банка в условиях финансового кризиса, который предусматривал реализацию Банком задач по следующим блокам (с определением сроков исполнения мероприятий и определением ответственных): повышение качества кредитного портфеля, организация работы с проблемной задолженностью, управление финансовым результатом, ресурсное обеспечение деятельности. Уполномоченными органами Банка

регулярно рассматривались результаты деятельности Банка, утверждались и корректировались планы антикризисных мер.

В 2009 году Банком решена задача обеспечения прироста объёмов кредитования реального сектора. Кредитный портфель Банка увеличен более чем на 30%, с 466 млрд рублей до 612 млрд рублей. Объём выданных кредитов по сравнению с 2008 годом увеличен на 32,9% и составил 444,9 млрд рублей.

Выполнение Поручения Правительства Российской Федерации по обеспечению прироста объёмов кредитования банковским сектором реального сектора экономики не менее, чем на 2% в месяц, в целом обеспечено – среднемесячный прирост кредитного портфеля Банка по нефинансовым организациям составил 3,1%. Также Банком выполнено Поручение Председателя Правительства о наращивании объёмов кредитования реального сектора экономики в июле – сентябре 2009 года: в этот период Банком обеспечена выдача 94,5 млрд рублей (при плановом задании в 50 – 60 млрд рублей).

Качество кредитного портфеля Банка в целом сохранено на приемлемом уровне. Несмотря на негативные явления

в банковской системе в целом, уровень просроченной задолженности Банка на 01.01.2010 составил 3,2%, увеличившись за год на 1,4 процентных пункта (по банковской системе в целом уровень просроченной задолженности на 01.01.2010 составил 6,2%, увеличившись за год на 3,7 процентных пункта).

В целях обеспечения устойчивости деятельности в условиях кризисных явлений в Банке проведены следующие мероприятия.

Для более полного удовлетворения потребностей клиентов разработаны новые кредитные программы корпоративного и розничного кредитования: программа участия Банка в кредитно-финансовой поддержке предприятий пищевой и перерабатывающей отраслей; Положение о предоставлении кредитов, определяющее условия кредитования в рамках отраслевой целевой программы «Развитие пилотных семейных молочных животноводческих ферм на базе крестьянских (фермерских) хозяйств на 2009-2011 годы»; Положение о порядке предоставления кредитов на проведение сезонных работ под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур; порядок кредитования ООО «Комбайновый завод «Ростсельмаш» и его сбытовой сети и др.

С целью повышения доступности кредитов внесены изменения в уже действующие кредитные программы Банка: «Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования», «Кредит под залог перерабатывающего оборудования», «Кредит на приобретение молодняка сельскохозяйственных животных под его залог», программа кредитования населения «Сельское подворье» и др.

Банк отказался от пересмотра процентных ставок в сторону повышения по уже действующим кредитным договорам. По мере снижения стоимости ресурсов Банком дважды в течение года принималось решение о снижении процентных ставок по выдаваемым кредитам.

Кроме того, принято решение о пролонгации на срок до 3 лет инвестиционных кредитов, предоставленных предприятиям животноводства.

В целях поддержки хозяйств, пострадавших в 2009 году от засухи на юге России, принято решение о пролонгации кредитов, выданных данным хозяйствам на срок до 1 года для хозяйств, занимающихся смешанным растениеводством и животноводством, и на срок до 3 лет для хозяйств, занимающихся исключительно

растениеводством. Уровень процентной ставки по данным кредитам не повышался, комиссия за пролонгацию не взималась.

Банком также разработан и реализован комплекс мер, направленных на активизацию работы с просроченной и проблемной задолженностью, в результате которых в 2009 году было осуществлено погашение и урегулирование просроченной и проблемной ссудной задолженности по обязательствам заёмщиков на 29,0 млрд рублей.

В целях обеспечения ресурсной базы для расширения кредитования при наблюдавшемся в течение 2009 года снижении возможности привлечения ресурсов с внутреннего и международного рынков капитала Банком проведена работа по увеличению объёмов депозитов юридических и физических лиц. В результате проведённой работы объём депозитов юридических лиц в Банке в 2009 году увеличен на 74,3%, до 111,5 млрд рублей, объём депозитов физических лиц за тот же период увеличен на 64,0%, до 71,2 млрд рублей.

В целях снижения стоимости привлечённых ресурсов, Банком проведены мероприятия по замещению дорогостоящих кредитов Банка России, привлечённых на беззалоговых аукционах, посредством привлечения

более дешёвых ломбардных кредитов и кредитов, обеспеченных активами и поручительствами.

Также реализован комплекс мер по оптимизации затрат, а также усилению контроля за рациональным использованием средств по смете административно-хозяйственных расходов. В отчётном периоде были утверждены и введены в действие типовые нормы, лимиты и ограничения расходования средств для региональных филиалов. Кроме того, с целью обеспечения возможности выбора наиболее предпочтительных условий закупок при возможной минимизации их цен в Банке действует конкурсная комиссия по комплексным закупкам товаров, выполнения работ и оказания услуг, утверждено Положение о порядке подготовки и проведения конкурсных и регламентированных внеконкурсных закупок товаров, выполнения работ и оказания услуг структурными подразделениями Банка.

Политика сдерживания расходов позволила обеспечить существенную экономию расходов: экономия в целом по административно-управленческим затратам за 2009 год составила 3,7 млрд рублей, или 17,3%, в том числе по административно-хозяйственным расходам – 1,7 млрд рублей, или 22%, по



расходам на содержание аппарата – почти 2,0 млрд рублей, или 14,5%.

В целом, несмотря на кризисные явления в российской и мировой экономиках, принятые Банком меры позволили обеспечить решение задач прироста кредитования реального сектора экономики с сохранением качества кредитного портфеля и прибыльности Банка.

6. Управление рисками и контроль

6.1. Принципы управления рисками

Целью управления рисками в ОАО «Россельхозбанк» является обеспечение сохранности собственного и заёмного капитала, поддержание рентабельности бизнеса, соблюдение законодательных и нормативных актов, успешное достижение целей развития Банка.

Риск-менеджмент в Банке построен на основе Политики управления рисками, утверждённой Наблюдательным советом Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется Наблюдательным советом, Правлением, Председателем Правления, Рабочими комитетами и должностными лицами Банка в соответствии с предоставленными им полномочиями. Органами управления при принятии управленческих решений используется внутренняя отчётность, представляемая подразделениями Банка.

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

ОАО «Россельхозбанк» управляет риском концентрации портфеля путём 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. Региональным филиалам и дополнительным офисам уполномоченными органами Банка соответственно устанавливаются и оперативно пересматриваются лимиты на проведение кредитных операций, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

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

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 надёжные проекты других сфер экономики;

- объёмом риска на одного заемщика.

В 2009 году, с учетом экономического кризиса все большую актуальность приобретали вопросы качества и диверсификации рисков кредитного портфеля Банка.

Решение вопросов поддержания качества кредитного портфеля осуществляется путём обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка, в том числе путём реализации следующих мероприятий:

- установление ограничений по предоставлению новых ссуд заемщикам, расчётный размер резерва по которым превышает 1%;

- установление полномочий и условий пролонгации кредитов, организации контроля их обоснованности, в том числе в части определения оптимальных сроков погашения;

- усиление контроля за достаточностью и сохранностью обеспечения;

- организация заслушивания информации уполномоченными органами Банка о ходе реализации и результатах кредитного мониторинга крупнейших заемщиков как в региональных филиалах, так и в головном офисе Банка.

В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк использует:

- способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками - залог недвижимости, товарно-материальных ценностей, автотранспорта, иного ликвидного имущества, банковские гарантии, поручительства и иные формы обеспечения. Обеспечение предоставляется как самим заемщиком, так и третьими лицами;

- 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. К оказанию услуг по страхованию указанного имущества привлекаются наиболее надёжные страховые организации.

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.

По состоянию на 01.01.2010 кредиты и портфели однородных ссуд, отнесённых к 1 (стандартные) и 2 (нестандартные) категориям качества, составляют 90,2%.

Кредитный риск в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления индивидуальных лимитов на каждого заёмщика (контрагента, эмитента, векселедателя). В основе установления лимитов - оценка финансового состояния и динамики развития бизнеса заёмщика, 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 лимитов как на банки-контрагенты (эмитенты), так и на отдельные виды проводимых операций. В качестве контрагентов в основном выбираются банки и эмитенты, имеющие высокие кредитные рейтинги. Банк

управляет риском потери ликвидности, применяя следующие методы:

- анализ динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних (оценочных показателей ликвидности), рассчитываемых самим Банком);
- оценка структуры и качества активов и пассивов Банка;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-метод);
- оценка платёжной позиции Банка на основе анализа движения денежных средств.

Правлением Банка разработан и утверждён план мер, направленных на поддержание ликвидности, предупреждение потери и восстановление ликвидности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Позиция Банка в части ликвидности на временном интервале до года по состоянию на 01.01.2010 является профицитной и составляет 27,8 млрд рублей. Рыночные риски, связанные с неопределенностью колебаний рыночной конъюнктуры, и включающие в себя фондовые, валютные и процентные риски, регулируются 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.

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 и субпортфели 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, оценки и анализа структуры требований и обязательств в иностранных валютах, а также регламентирования и установления лимитов на проведение отдельных операций, предполагающих наличие валютного риска, а также их хеджирования.

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

Система ограничений валютного риска включает в себя, в том числе, открытую валютную позицию на конец каждого операционного дня по системе Банка в целом, в том числе по отдельным видам валют, головному офису и региональным филиалам Банка.

Расчёт валютных позиций осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И. Согласно установленным нормам, сумма всех длинных (коротких) позиций не должна превышать 20%, а открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам – 10% от собственных средств Банка. Так, по состоянию на 01.01.2010 сумма открытых валютных позиций составила 0,794% от капитала, а открытые позиции по долларам и евро – соответственно 0,099% (короткая)/0,716% (короткая).

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

Принятый Банком процентный риск в среднесрочной перспективе (до 1 года)

оценивается как минимальный, т.к. в условиях действия тренда на снижение уровня рыночных процентных ставок Банк ожидает повышения уровня процентных доходов на указанном интервале. Коэффициент разрыва в сроках погашения процентных требований и обязательств не превышает рекомендуемых Банком России (письмо МГТУ Банка России от 11.10.2007 № 33-13-14/71035 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском») границ (0,9-1,1%) и составляет на 01.01.2010 0,97%.

В целях организации работы по управлению операционным риском в системе Банка осуществляются мероприятия по выявлению (идентификации) операционного риска, его оценки и анализа, 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 операционным убыткам.

В 2009 году деятельность Банка была подвержена как внутренним, так и внешним факторам операционного риска. Вместе с тем, учитывая принимаемые меры по выявлению и минимизации операционного риска, уровень его не угрожал финансовой устойчивости Банка.

6.2. Внутренний контроль

Система внутреннего контроля организована в соответствии с требованиями Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах.

Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность органов (субъектов) и направлений внутреннего контроля, которая обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных учредительными и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль осуществляется субъектами системы внутреннего контроля (органами управления Банка) в соответствии с полномочиями, определёнными законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля строится на следующих принципах:

- разделение обязанностей;
- наличие эффективных процедур санкционирования операций;
- своевременное и надлежащее документирование операций;
- фактический контроль за имуществом и документацией.

Обособленным, независимым элементом системы внутреннего контроля является внутренний контроль в Банке, осуществляемый Службой внутреннего контроля в соответствии с ее задачами и порядком, установленными Положением о Службе и внутренними документами Банка.

В состав Службы входят сотрудники СВК в головном офисе, инспекции (инспекторы) СВК при региональных филиалах, которые в своей работе функционально и методологически подчиняются руководителю СВК, а также ответственный работник – Контролёр операций на финансовом рынке.

В целях выполнения функций, установленных Банком России, в т.ч. оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка, Службой на постоянной основе проводятся проверки подразделений головного офиса Банка и региональных филиалов в соответствии с

утверждённым Наблюдательным Советом планом проверок.

Используя риск-ориентированный подход, Служба внутреннего контроля концентрирует внимание при проверках на наиболее высокорискованных направлениях деятельности, где возможны существенные потери - кредитование, управление риском ликвидности, рыночным риском, обеспечение информационной безопасности.

Действующая в Банке система внутреннего контроля обеспечивает реализацию основных направлений, в т.ч.:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка в целях его эффективной работы, достижения финансовой устойчивости и обеспечения сохранности активов;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценкой банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, соблюдением нормативно-правовых актов;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

■ мониторинг системы внутреннего
контроля.

7. Перспективы развития

Перспективы развития Банка предопределяются его уникальным статусом в экономике страны - Банк является проводником государственной политики в вопросах поддержки и развития агропромышленного комплекса и сельских территорий.

Цели и задачи Банка тесно связаны с Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции и продовольствия на 2008-2012 годы.

Своей основной целью Банк определяет содействие реализации государственных мер финансовой поддержки агропромышленного комплекса, повышению уровня жизни жителей села и развитию малого бизнеса на селе. Банк будет стремиться удовлетворить потребности предприятий и организаций АПК в кредитных ресурсах в размере 60% от общего объема их платежеспособного спроса.

Свое место и задачи в области развития АПК и сельских территорий Банк видит:

- в кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей,

предприятий и организаций АПК и жителей села с учетом особенностей кредитования отрасли (сроки кредитов, сезонность, стоимость кредитов).

- в разработке необходимых кредитных и иных финансовых продуктов.

- в обеспечении доступности для сельхозпроизводителей и жителей села банковских услуг.

- в привлечении к кредитованию АПК других кредитных организаций через повышение кредитной привлекательности отрасли.

В рамках реализации государственных программ развития села Банк продолжит активную кредитную политику по поддержке создания и совершенствования инженерной инфраструктуры сельских территорий, несельскохозяйственной деятельности в сельской местности, сельскохозяйственной потребительской кооперации.

Банк в стратегическом периоде будет стремиться содействовать положительным изменениям, как в отношении уровня жизни сельского населения и повышения его занятости (благодаря увеличению количества организаций АПК), так и в отношении степени вовлечения сельского населения в кредитно-финансовые отношения. В

ходе реализации намеченных планов Банк намерен усилить свои позиции, как ключевого звена системы кредитно-финансового обеспечения АПК Российской Федерации и государственной политики поддержки отрасли и развития сельских территорий.

Другой не менее важной целью Банка, как кредитно-финансового учреждения, входящего в банковскую систему страны, является повышение эффективности его деятельности.

Достижение данной цели будет осуществляться за счет решения трёх взаимоувязанных задач – повышения финансовой устойчивости, повышения операционной эффективности и качества управления.

Первоочередными мероприятиями по решению задач повышения финансовой устойчивости Банк определяет: обеспечение необходимого уровня устойчивых доходов, диверсификацию отраслевой структуры и повышение качества кредитного портфеля Банка, повышение доли клиентов, находящихся на комплексном обслуживании в Банке, а также диверсификацию ресурсной базы Банка.

Повышения операционной эффективности своей деятельности Банк будет добиваться путем повышения технологичности предоставляемых услуг,

оптимизации издержек, совершенствования ценовой политики. Банк планирует провести работу по оптимизации бизнес-процессов и прежде всего тех из них, которые связаны с обслуживанием клиентов.

В целях обеспечения эффективного управления деятельностью Банк сформирует эффективную систему корпоративного управления, продолжит развитие системы внутреннего контроля и управления рисками, построит качественно новую систему планирования, будет совершенствовать управление текущей деятельностью.

Развитие деятельности Банка в русле обозначенных целей, даст возможность Банку сохранить достигнутые позиции в списке четырех крупнейших коммерческих банков России по размеру активов.

Для достижения поставленных целей Банк имеет необходимые ресурсы и инструменты, такие как поддержка государства, широкая филиальная сеть, большой опыт работы с предприятиями АПК.

Банк ориентирован на работу, как с корпоративными клиентами, так и с розничными. Свои продукты Банк разрабатывает, исходя из потребностей клиентов.

Продуктовый ряд Банка для корпоративных клиентов включает в себя: долгосрочное и краткосрочное кредитование, проектное финансирование, торговое финансирование, факторинг, банковские гарантии.

Приоритетными направлениями кредитования Банком корпоративных клиентов являются: проведение сезонно-полевых работ, строительство, реконструкция и модернизация объектов и комплексов сельскохозяйственного назначения, приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, создание новых предприятий (производств) в АПК и смежных отраслях и иные цели.

Развитие продуктового ряда для клиентов – физических лиц будет ориентировано и на активное привлечение на обслуживание населения, проживающего в сельской местности, и на жителей городов. В рамках размещения средств в состав продуктов и услуг для розничных клиентов войдут: кредитование граждан, ведущих личное подсобное хозяйство (ЛПХ), потребительское кредитование, ипотека, кредиты на газификацию жилья, на инженерные коммуникации, на образование, кредиты пенсионерам, кредитные карты, автокредиты и т.д. В

рамках привлечения средств, целевыми продуктами розничного бизнеса определены: обслуживание текущих счетов для сотрудников корпоративных клиентов (в рамках зарплатных проектов) и рыночных клиентов (физических лиц) с выпуском банковской карты международной платежной системы, срочные вклады, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, система денежных переводов и иные услуги. Банк планирует войти к 2013 году в шестерку крупнейших коммерческих банков России по объему привлеченных средств физических лиц.

Для реализации целей по увеличению объема средств физических лиц Банк будет привлекать новые для себя категории клиентов – население в крупных городах. Для этого Банк планирует открыть дополнительные офисы в городах с населением больше 500 тыс. человек. При этом Банк планирует, что к концу 2013 года сможет охватить своей региональной сетью порядка 90% сельских районов.

Ключевыми каналами продвижения продуктов и услуг Банка будут существующие и вновь открываемые точки продаж Банка, с планируемой их специализацией на обслуживании корпоративных и розничных клиентов, дистанционные



каналы продаж и обслуживания, кросс-продажи, руководство Банка и филиалов.

Поскольку деятельность преобладающей части клиентуры Банка связана с эксплуатацией природных ресурсов, главным образом земельных, при принятии решений о предоставлении финансирования Банк продолжит практику мониторинга соблюдения своих потенциальных клиентов принципов социальной и экологической ответственности.

8. Информация о совершенных ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году крупных сделках

Сделки, попадающие под определение крупных сделок, в 2009 году не совершались.

9. Информация о совершенных ОАО «Россельхозбанк» в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, ОАО «Россельхозбанк» не совершало.

10. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям ОАО «Россельхозбанк»

За 2001 год

Решение от 24.05.2002 № 1 единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Российского фонда федерального имущества:

«Направить на выплату дивидендов 1 855 тыс. рублей, что составляет 661,3 рубля на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплатить денежными средствами в течение 60 дней со дня принятия настоящего решения».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов
31.05.2002	1 855 000.00	24.06.2002	1 855 000.00

За 2002 год

Распоряжение от 16.06.2003 № 111 единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Российского фонда федерального имущества:

«Направить на выплату дивидендов 42 600 000,00 руб., что составляет 11 213 руб. на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплатить денежными средствами в течение 60 дней со дня принятия настоящего решения».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
22.10.2002	17 000 000.00	07.08.2003	42 600 000.00
24.12.2002	3 220 206.00		
17.06.2003	22 379 794.00		

За 2003 год

Распоряжение от 30.06.2004 № 142 единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Российского фонда федерального имущества:

«Направить на выплату дивидендов 10 692 700 руб., что составляет 2 300 руб. на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплатить денежными средствами в течение 60 дней со дня принятия настоящего решения».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
02.07.2004	10 692 700.00	26.08.2004	10 692 700.00

За 2004 год

Распоряжение от 30.06.2005 № 1301-р единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом:

«Направить на выплату дивидендов 14 621 105 руб., что составляет 3 145 руб. на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплатить денежными средствами в течение 60 дней со дня принятия настоящего решения».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
13.07.2005	14 621 105.00	08.08.2005	14 621 105.00

За 2005 год

Распоряжение от 16.06.2006 № 2034-р единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом:

«Направить на выплату дивидендов 56 111 250 руб., что составляет 3 750 руб. на одну обыкновенную акцию. Дивиденды выплатить денежными средствами в течение 60 дней со дня принятия настоящего решения».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
27.06.2006	56 111 250.00	03.08.2006	56 111 250.00

За 2006 год

Распоряжение от 25.06.2007 № 2051-р единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом:

«Направить на выплату дивидендов 226 450 350 руб. (что составляет 10 850 руб. на одну обыкновенную акцию) со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
27.06.2007	226 450 350.00	03.08.2007	226 450 350.00

За 2007 год

Распоряжение от 30.06.2008 № 989-р единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом:

«Направить на выплату дивидендов 178 368 000 руб. (что составляет 6 000 руб. на одну обыкновенную акцию) со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
28.07.2008	178 368 000.00	21.08.2008	178 368 000.00

За 2008 год

Распоряжение от 30.06.2009 № 1091-р единственного акционера ОАО «Россельхозбанк» - Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом:

«Направить на выплату дивидендов 148 712 200 руб. (что составляет 1 400 руб. на одну обыкновенную акцию) со сроком выплаты в течение 60 дней с даты проведения годового общего собрания акционеров ОАО «Россельхозбанк».

Дата начисления	Сумма начисленных дивидендов, руб.	Дата выплаты	Сумма выплаченных дивидендов, руб.
02.07.2009	148 712 200	17.08.2009	148 712 200

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

О.В. Никонов