



*Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская фирма «АКОНТ»*

142190, г. Троицк, Московская область ул. Лесная, д. 46, к. 61

Тел./факс (495) 650 30 51

E-mail: Acont_audit@mail.ru

Акционерам
Совету директоров
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимой аудиторской фирмы ООО АФ «АКОНТ» по финансовой (бухгалтерской) отчетности Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)), подготовленной по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

1. Аудитор:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторская фирма «АКОНТ»

Сокращенное наименование: ООО АФ «АКОНТ»

Тел./факс (495) 650-30-51

Юр. и почтовый адрес: 142190, г. Троицк, Московская область, ул. Лесная 46., к. 61

ООО Аудиторская фирма «АКОНТ» имеет:

лицензию на проведение аудита № Е004602, выданную в соответствии с приказом Министерства финансов РФ от 27 июня 2003 г. № 195, сроком на пять лет, продлена до 27 июня 2013 г.

свидетельство о государственной регистрации № 1533/78, выданное 7 июля 1998г.;

ИНН 5046036400;

ОГРН 1025006036384.

ООО АФ «АКОНТ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

ОРНЗ 10301003111.

2. Аудируемое лицо:

Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) (АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул. д.2

тел. 251-51-61, 251-53-44, факс 251-50-48

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 29 июня 1993 года.

Регистрационный номер: 2404

В 2009 г. имел лицензии:

№ 2404 на осуществление банковских операций со средствами в рублях

3. Мы провели аудит годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «АПАБАНК» ЗАО включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- пояснительную записку.

Ответственность за подготовку и представление отчетности несет исполнительный орган АКБ «АПАБАНК» (ЗАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях представленной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" от 30 декабря 2008 года №307-ФЗ;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности СРО НП «Аудиторская Палата России»;
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»;
- нормативными актами Министерства финансов РФ и Банка России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

4 По мнению ООО Аудиторская фирма «АКОНТ» финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Директор ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»

О.Антонюк

(член НП АПР ОРНЗ 29501053413, квалификационный аттестат аудитора К 018269, выданный ЦАЛАК ЦБ РФ 20 июня 1995г., продлен решением Минфина с 05.08.2004 г. на неограниченный срок).

Аудитор

В.Рева

(член НП ААС 20106006120, квалификационный аттестат аудитора К 026188, выданный в соответствии с приказом Минфина РФ 9 июня 2006 г. на неограниченный срок).

В.Рева 2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК
(Закрытое акционерное общество) АКБ АПАБАНК (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование статьи	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	49787	688
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108599	28094
2.1	Обязательные резервы	924	135
3	Средства в кредитных организациях	20120	0
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	191895	619
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1777	4067
9	Прочие активы	4080	116
10	Всего активов	376258	33584
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	121004	24449
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Вынужденные долговые обязательства	27000	0
16	Прочие обязательства	572	269
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9440	0

18	Всего обязательств	158016	24718
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	204900	4900
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	879	867
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	154
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	3087	2075
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9376	240
27	Всего источников собственных средств	218242	8866
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	58300	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	32295	0

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.



[Handwritten signature]

Пивень А.А.

Ярцев А.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК
(Закрытое акционерное общество) АКБ АПАБАНК (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы 0409807
Квартальная / Головая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	25830	1120
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	615	802
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	25215	318
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1106	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	698	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	408	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	24724	1120
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-15694	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	9030	1120
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	6265	5007
13	Комиссионные расходы	128	41
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	0

	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-9440	0
17	Прочие операционные доходы	21973	3582
18	Чистые доходы (расходы)	27700	9668
19	Операционные расходы	12559	9095
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15141	573
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5765	333
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	9376	240
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9376	240

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.



Пивень А.А.

Ярцев А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК
(Закрытое акционерное общество) АКБ АПАБАНК (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	8866.0	223724	232590.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	4900.0	200000	204900.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	4900.0	200000	204900.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	867.0	12	879.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	3099.0	9212	12311.0
1.5.1	прошлых лет	3099.0	-12	3087.0
1.5.2	отчетного года	0.0	9224	9224.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит,	0.0	14500	14500.0

	облигационный займ) по остаточной стоимости			
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	184.1	X	80.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0.0	25134	25134
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0.0	15694	15694
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0.0	0	0.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	9440	9440.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 138529, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 48779 ;
 1.2. изменения качества ссуд 89750 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 1.4. иных причин 0 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 122835, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
 2.2. погашения ссуд 6387 ;
 2.3. изменения качества ссуд 116448 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
 2.5. иных причин 0 .

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.



[Handwritten signature]

Гивень А.А.

Ярцев А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество)

АКБ АПАБАНК (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы 0409813

Годовая

процент

По мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	80.2		184.1	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	373.6		117.2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	415.2		116.9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	11.8		0.0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	19.2	Максимальное	3.4
			Минимальное	1.1	Минимальное	0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	60.4		0.0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме					

	обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.



Пивень А.А.

Ярцев А.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК
(Закрытое акционерное общество) АКБ АПАБАНК (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9461	535
1.1.1	Проценты полученные	25818	1168
1.1.2	Проценты уплаченные	-651	0
1.1.3	Комиссии полученные	6241	5007
1.1.4	Комиссии уплаченные	-128	-41
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	167	3582
1.1.9	Операционные расходы	-12350	-8842
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-9636	-339
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-104546	-18439
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-789	1936
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в	-20120	0

	кредитных организациях		
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-206961	29101
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-231	-51
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	96555	-49629
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	27000	0
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	204
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-95085	-17904
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1693	-237
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25593	115
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	23900	-122
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	200000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	128815	-18026
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	28647	46673
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	157462	28647

Руководитель

Главный бухгалтер
М.П.



6-

Пивень А.А.

Ярцев А.А.

Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
за 2009 год

Наименование кредитной организации:

Аграрный профсоюзный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

Регистрационный номер 2404

Адрес: 125047, Москва, 2-я Тверская-Ямская д.2

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) (далее Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2009 году на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

1. Основные операции.

Структура основных направлений деятельности Банка в течение 2009г. выглядит следующим образом:

- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- кредитование юридических лиц;
- выдача банковских гарантий юридическим лицам;
- кредитование физических лиц;
- осуществление денежных переводов физических лиц без открытия банковских счетов;
- инкассация торговой выручки клиентов;
- выпуск и погашение собственных векселей с целью привлечения денежных средств;
- приобретение и учет векселей первоклассных банков;
- привлечение депозитов юридических лиц;

Наибольшее влияние на финансовый результат банка в отчетном периоде оказали:

- доходы от реализации основных средств -	40,6%	(21 960 тыс. руб.);
- доходы от кредитования юридических лиц -	28,4%	(15 287 тыс. руб.);
- доходы от кредитования физических лиц -	18,4%	(9 921 тыс. руб.);
- доходы от расчетно-кассового обслуживания -	8,7 %	(4 655 тыс. руб.);
- доходы от выдачи банковских гарантий -	1,4%	(706 тыс. руб.);
- доходы от осуществления переводов физических лиц без открытия банковских счетов -	1,4%	(735 тыс. руб.);
- доходы от инкассации -	0,4%	(169 тыс. руб.);
- прочие доходы -	0,7 %	(305 тыс.руб.)

в общей сумме доходов.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в 2009 году было приоритетным направлением деятельности Банка.

Существующая кредитная политика в Банке позволила в течение 2009г. стабильно получать доход от выдачи кредитов юридическим лицам, выдачи банковских гарантий юридическим лицам,

выдачи кредитов физическим лицам. Общий доход по кредитным операциям составил 25 914 тыс. руб., что значительно превышает показатели 2008 года.

При этом в Банке установлен жесткий контроль за соблюдением требований Банка России в части контроля и управления банковскими рисками, в том числе кредитным риском.

В целях соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России Банком разработаны и утверждены документы, регламентирующие порядок кредитования клиентов Банка. Кредитные риски в 2009 году оценивались исходя из консервативных подходов, по результатам оценки создавались резервы адекватные возникающим рискам, что позволило минимизировать риски кредитования. Величина кредитного портфеля на 01.01.2010 составила 208 431 тыс. руб., величина созданного резерва на возможные потери по ссудной задолженности составила 15 694 тыс. руб., что составляет 7,6 % от величины кредитного портфеля и позволяет минимизировать кредитные риски.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В Банке открыты счета юридическим лицам и предпринимателям различных секторов экономики и форм собственности.

Клиенты банка осуществляют свою деятельность в следующих сферах бизнеса:

- строительство и ремонт;
- рекламный-издательский бизнес;
- торговые и посреднические услуги;
- промышленность;
- транспортные услуги.

Денежные переводы. В отчетном году Банк достаточно активно осуществлял денежные переводы физических лиц в рублях без открытия счета. Объем переводов составил 75 905 тыс. рублей. От осуществления данных операций в виде комиссионного вознаграждения получено 735 тыс. руб.

В 2009 году для оказания комплексного расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке создано подразделение инкассации. За период с октября 2009 до конца 2009 года подразделением инкассации проинкассировано 165 509 тыс.руб. От осуществления данных операций в виде вознаграждения получено 169 тыс. руб.

2. Существенные изменения и события

В 2009 году в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) произошел ряд существенных событий оказавших значительное влияние на стратегию Банка и его повседневную деятельность. К числу таких событий относятся:

- Увеличение уставного капитала Банка путем выпуска дополнительной эмиссии акций с 4 900 тыс. руб. до 204 900 тыс. руб.;
- Перераспределение долей акций Банка между составом акционеров;
- Смена Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и главного бухгалтера Банка;
- Привлечение субординированного займа на сумму 14 500 тыс. руб.;

Произошедшие в 2009 году существенные события и изменения привели к изменению стратегических задач стоящих перед Банком и путей их достижения.

Стратегической задачей АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) Собранием акционеров определено превращение Банка в универсальное кредитное учреждение по обслуживанию предприятий среднего и малого бизнеса города Москвы и Московского региона путем расширения деятельности, увеличением видов выполняемых операций и предоставления клиентам банка всех видов банковских услуг.

Увеличение уставного капитала позволило выполнить требования ЦБ РФ по минимальной величине собственных средств и дало средства для начала программы по кредитованию предприятий среднего, малого бизнеса и физических лиц и расширению клиентской базы.

3. Направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Положение «Об управлении и контроле за банковскими рисками». Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков. Органом управления рисками Банка является Отдел оценки рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, и осуществляет независимую оценку через Службу внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений. Отчеты о произведенных проверках за I и II полугодие представлены Совету Директоров.

Начальник отдела оценки рисков ежемесячно представляет Председателя правления отчет об идентификации факторов операционного риска, который включает в себя: оценку степени влияния факторов операционного риска в целом на Банк, сведения об объемах совершаемых подразделением операций и их итоги (доход/расход), случаи проявления факторов операционного риска в подразделении, сведения об операционных убытках.

Кроме того, Отделом оценки рисков ежеквартально производится оценка операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, на основании аналитических данных с учетом негативных факторов воздействия, уровень данных рисков в 2009 году оценивался, как удовлетворительный.

В рамках управления правовым риском Отдел оценки рисков совместно с Юридическим управлением контролирует соответствие внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Отделом оценки рисков осуществляется контроль за состоянием ликвидности Банка и анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности. Контроль за выполнением нормативов ликвидности и динамикой их изменений осуществляется отделом оценки рисков на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, также проводится анализ состояния требований и обязательств Банка. Отчет о величине риска потери ликвидности доводится до Председателя Правления ежемесячно, до Совета директоров ежеквартально. В случае резкого увеличения рисков – немедленно.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

Целью управления кредитным риском является повышение уровня доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров. С целью снижения кредитного риска Банк оценивает финансовое состояние

заемщиков, их способность обслуживать долг (уплата процентов и погашение основного долга), реальную стоимость залога. Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

В своей работе Банк руководствуется внутренними документами, регламентирующими кредитную работу, операции с учтенными векселями, требования по созданию резервов. Для минимизации кредитного риска на этапе рассмотрения кредитной заявки первоначально проводится предварительный анализ кредитоспособности заемщика с решением о предоставлении или отказе в выдаче ссуды. Предварительная оценка финансового состояния заемщиков осуществляется на основании бухгалтерской отчетности. Банком осуществляется контроль обслуживания кредитного долга. В целях снижения кредитных рисков Банком формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. По всем заемщикам оформлены кредитные досье. Несущая риск концентрация кредитных рисков не допускалась, максимальный размер риска на одного заемщика не превышал 25% капитала.

Таким образом, система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

4. Изменения в учетной политике

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2009 году не вносились.

5. Результат инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2009 г.

Ревизия ценностей, находящихся в кассе Банка, проведена по состоянию на конец дня 31.12.2009 г. Наличие излишков и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Проверка остатков на счетах резервов на возможные потери по ссудам подтвердила, что они созданы в полном объеме.

Резервы под обесценение ценных бумаг равны нулю, поскольку на балансе Банка отсутствует ценные бумаги, под которые данный резерв создается.

На момент составления годовой отчетности:

- количество расчетных счетов – 171;
- количество счетов с подтвержденными остатками – 91;
- удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 53 %(от количества всех клиентских счетов);
- удельный вес остатка средств на счетах с подтвержденными остатками (от общей суммы клиентских остатков) – 83,4 %;

Не подтвержденные остатки на счетах по причинам:

- клиенты не осуществляли финансовую деятельность с момента открытия счета;
- клиенты длительное время не осуществляли финансовую деятельность.

По суммам до выяснения:

остатки на счете 47416 и счете 47417 на 01.01.2010 г. отсутствуют;

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сверка дебиторской задолженности на счетах 474 и 603:

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 47423 по состоянию на 01.01.09г. составила 50 тыс. руб., и отражает дебиторскую задолженность, которая образовалась при начислении комиссии за расчетно-кассовое обслуживание согласно условиям договора банковского счета;

На балансовом счете 60312 отражена дебиторская задолженность в сумме 148 тыс. руб., которая подтверждена по всем счетам двухсторонними актами сверки расчетов. Вся дебиторская задолженность представляет собой авансы поставщикам и подрядчикам за услуги и за материальные ценности, полученные в январе 2010 года.

Банк имеет дебиторскую задолженность по расчетам с бюджетом в сумме переплаты 3281 тыс. руб.

В Банке под всю дебиторскую задолженность выносятся мотивированные суждения, на основе которых создаются необходимые резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2010 года в Банке имеется просроченная задолженность V категории качества по кредитам предоставленным юридическим лицам в общей сумме 852 тыс. руб., что составляет 0,3 % от величины кредитного портфеля. Под просроченную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100% от величины просроченной задолженности. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении от 05.12.2002 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической формой.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам:

- до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций.

В целях контроля за движением средств кредитной организации в расчетах, а также материальных ценностей, не допускается отнесение сумм на расходы, вытекающие из совершаемых

расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

Банк выделял из затраты суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

В Плате счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Определение финансового результата производилось Банком по результатам года.

8. События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатов деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на точную дату условий, в которых банк вел свою деятельность.

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70601 «Доходы отчетного года» на счет 70701 «Доходы прошлого года»;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70606 «Доходы отчетного года» на счет 70706 «Доходы прошлого года»;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70611 «Использование прибыли отчетного года» на счет 70711 «Использование прибыли предшествующих лет»;
- расходы по услугам, полученными в отчетном году, стоимость которых подтверждена первичными документами, полученными после отчетной даты;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2009 год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

9. Применение правил бухгалтерского учета

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имуществом состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2009 году не было.

10. Об учетной политике банка на 2010 год

Учетная политика на 2010 год соответствует требованиям законодательства и нормативных документов ЦБ РФ в части отражения в бухгалтерском учете проводимых Банком операций. Существенных изменений в учетную политику на 2010 год не вносилось.

Руководитель

Главный бухгалтер

А.А. Пивень

А.В. Ярцев

Информация из аудиторского заключения.

По мнению ООО Аудиторская фирма «АКОНТ» финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации на 1 января 2010 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Данные аудиторской организации:

Название: ООО Аудиторская фирма «АКОНТ»

Номер лицензии: Е 004602

Номер приказа о выдаче лицензии: 195

Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: 27.06.2003

Дата начала действия лицензии: 27.06.2003

Дата окончания действия лицензии: 26.06.2008, продлена до 27 июня 2013 г.

Наименование организации выдавшей лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

ФИО руководителя: Антонюк Олег Анатольевич

ООО АФ «АКОНТ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

ОРНЗ 10301003111.

Номер свидетельства о государственной регистрации: 1533/78

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: 07.07.1998

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

Фамилия Имя Отчество:

Рева Виталий Николаевич

Должность:

зам. директора

Член НП ААС

20106006120

Номер квалификационного аттестата:

К 026188

Дата выдачи квалификационного аттестата:

09.06.06.

Дата окончания действия квалификационного аттестата - на неограниченный срок:

Документ, подтверждающий полномочия лица,

проводившего аудит (название, номер, дата):

Предписание ООО АФ «Аконт»

№18 – 09 от 30.10.09 г.

Всего прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью

22 (Двадцать) листов



Директор ООО АФ «Акоит»

Антонюк О.А.