

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Центр Оценки и Аудита»



127321, г. Москва, Анненская ул., д. 7, корп. 1 @ e-mail: info@centr-2004.ru ☎ (495) 684-94-84
• ОКПО 73521132 • ОГРН 1047796427150 • ИНН/КПП 7715524870/771301001 •

Акционерам, Совету Директоров,
Председателю Правления АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: *Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)*

ОГРН: 1037700043732 от 21 января 2003 г.

Место нахождения: 125047, Москва, 2-я Тверская — Ямская улица, дом 2

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»*

ОГРН: 1047796427150 от 15 июня 2004 г.

Место нахождения: 127521, г. Москва, ул. Анненская, д. 7, корп. 1

Член саморегулируемой организации аудиторов: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961*

СОСТАВ АУДИРУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2012 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год,
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКОЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, стандартами аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

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

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Центр Оценки и Аудита»
Квалификационный аттестат аудитора №К029059
Аудитор ООО «Центр Оценки и Аудита»
Квалификационный аттестат аудитора №03-000016

01 июня 2012 г.



Р.Н. Левченко /Левченко Р.Н./

С.В. Тропин /Тропин С.В./

16	Прочие обязательства	21599	5669
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон	53165	19069
18	Всего обязательств	1373561	590771
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	404900	404900
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15079	5079
23	Пересчета по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	15949	7463
26	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	14296	18486
27	Всего источников собственных средств	451024	435728
IV. ВНЕЗАПАСНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Выпущенные обязательства кредитной организации	251573	151667
29	Валовые кредитной организацией паритеты и поручительства	515486	214025
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Протокол, Подпись
 "АПАБАНК"
 (Закладная акционерная компания)
 Главный бухгалтер
 Перевик И.В.
 Железня И.И.

Бизнесная отчетность

Код территории по ОКНТО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОИД	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/основной номер)	БИК
45286585000	17334058	1037700041732	2404	044585238

**Отчет о движении и использовании
(публикуемая форма)
на 2011 год**

Кредитной организации: **Акционерный профессиональный инвестиционный коммерческий банк АКЦИОН (Закрытое акционерное общество)
/ АОЗ АКЦИОН (ЗАО)**

Почтовый адрес: **125047, г. Москва, 2-я Тверская-Яковлев ул., д. 2**

Удк формы по ОКУД 0409807
Классификация (Госстандарт)
ПД. Р/О.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Прочие доходы, всего, в том числе:	201348	95521
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3902	529
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197382	94992
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	64	0
2	Прочие расходы, всего, в том числе:	32994	17492
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	545
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10916	10098
2.3	По выданным долговым обязательствам	22078	6849
3	Чистые процентные доходы (отрицательным процентным мером)	168354	78029
4	Изменения резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также неактивным процентным доходам, всего, в том числе:	-66582	-23964
4.1	Изменения резервов на возможные потери по неактивным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательным процентным мером) после создания резервов на возможные потери	101772	54065
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, приобретенными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, являющимися 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 неактивной валютой	620	0

10	Чистые доходы от переоценки иностранных валют	-16	0
11	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	29264	19223
13	Комиссионные расходы	1585	663
14	Изменение резерва на возможные потери по ценовым бумагам, увеличивающийся в результате для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценовым бумагам, уменьшающийся до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-33377	-10465
17	Прочие операционные доходы	2541	766
18	Чистые доходы (расходы)	105309	62956
19	Операционные расходы	60730	35687
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	28579	27269
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14283	8783
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	14296	18486
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	Несомножимая прибыль (убыток) за отчетный период	14296	18486

Председатель Правления



Портняк И.Б.

Главный бухгалтер

Жукова И.И.

Жукова И.И.

Балансовая отчетность

Код кредитора по ОКУД	Код кредитной организации (полный)			
	по ОКУД	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/приписной номер)	ИФНС
45286385000	17534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВНЕШНИЕ РЕЗЕРВЫ НА ПОКРЫТИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОСУД И ИЛИК АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитная организация: Акционерный профессиональный инвестиционный неэкстернционный банк АИВЕРИК (Закрытое акционерное общество)
/ АО АИВЕРИК (ЗАО)

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

Код формы по ОКУД 0409001
Классификация (Подпись)

Номер строки	Выводимые показатели	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	442518,0	11668	461186,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	404900,0	0	404900,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных облигационных акций (долей)	404900,0	0	404900,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных гравитированных акций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Законный запас	0,0	0	0,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	5879,0	10000	15879,0
1.5	Финансовый результат деятельности, приравненный в расчет собственных средств (капитала):	25689,0	4568	30257,0
1.5.1	прошлых лет	7463,0	8486	15949,0
1.5.2	отчетного года	18226,0	-3918	14308,0
1.6	Нематериальные активы	0,0	0	0,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	13050,0	-2900	10150,0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неисплаченные дивиденды	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	69,2	X	26,8
4	Фактическое сформированные резервы на покрытие потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	58563,0	99900	158523,0
4.1	по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности	39658,0	66576	106234,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочие потери	16,0	88	124,0

4.3	по ухудшению обязательств кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срокам списания	19869,0	33296	53165,0
4.4	под операциями с реализацией оформляемых зов	0,0	0	0,0

Раздел "Справочное":

1. Восстановление (увеличение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 774733, в том числе вследствие:

- 1.1. изменение ссуд 445996;
 1.2. изменение качества ссуд 328252;
 1.3. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 1.4. иные причины 485.

2. Восстановление (увеличение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 708157, в том числе вследствие:

- 2.1. списание безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашение ссуд 335353;
 2.3. изменение качества ссуд 372329;
 2.4. изменение официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 2.5. иные причины 475.



[Handwritten signature]

Портняж Н.Б.

[Handwritten signature]

Желез Н.И.

Банковская отчетность

Код кредитной по ОКРО	Код кредитной организации (физлица)			
	по ОКРО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/лицензионный номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТЫХ НОРМАТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитная организация: Акционерный профессиональный кредитный некоммерческий банк АКБНУК (Закрытое акционерное общество)
/ АКБ АКБНУК (САО)

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

Код (форм по ОКРО) 0405813
Годовой
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Банковское значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	26.8	43.2
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив ликвидности банка (H2)	15.0	19.7	97.6
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	51.6	130.6
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	28.4	30.9
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H5)	25.0	21.4	14.9
			0.0	1.9
7	Норматив максимального размера крупного кредитного риска (H7)	800.0	262.5	131.7
8	Норматив максимального размера кредита, банковской гарантии и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.3	1.3
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в течение 30 календарных дней к сумме обязательств банка (H15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитных и гарантийных - участником расчетов на закрытие расчетов (H16)			

14	Нормы предоставления НДС от своего имени (и за свой счет кредитов заемщика, кроме континент - участники расчетов (Н16.1)			
15	Нормы максимального соотношения размера предоставляемых кредитов с источниками покрытия (и собственными средствами (капитала) (Н17)			
16	Нормы максимального соотношения размера исключительного покрытия и объема эмиссии облигаций с исключительным покрытием (Н18)			
17	Нормы максимального соотношения суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральным законом имеют преимущественное право на удовлетворение своих требований перед иными облигационными с источниками покрытия, и собственными средствами (капитала) (Н19)			

Председатель Правления

Генеральный директор



Портняг Н.В.

Жуков Н.И.

Код идентификатора по ОИД	Код кредитной организации (фирма)			
	по ОИД	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (юридический номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организацией: Открытый профессиональный акционерный коммерческий банк «АКБАР» (Закрытое акционерное общество) / АКБ АКБАР (ЗАО)

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

Код формы по ОИД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер 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 вычетов из операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	132763	56866
1.1.1	Прогресс получения	201231	95506
1.1.2	Прогресс утраты	-23726	-14716
1.1.3	Комиссии полученные	39237	19218
1.1.4	Комиссии утраты	-1551	-663
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаемые в капитал для прогона	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	620	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	2694	713
1.1.9	Операционные расходы	-80047	-35095
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-5895	-8097
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	94012	-115096
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам резервам на счетах в Банке России	-21250	-5587
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10103	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по судной задолженности	-597562	-536764
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-1475	-208
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим		

	средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый пророст (сальдо) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый пророст (сальдо) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	556440	313497
1.2.8	Чистый пророст (сальдо) по финансовым обязательствам, возникающим по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый пророст (сальдо) по выданным долговым обязательствам	169640	111732
1.2.10	Чистый пророст (сальдо) по прочим обязательствам	-2678	2234
1.3	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + ср. 1.2)	226775	-58230
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) неэкономической 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	-596	-567
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-596	-567
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200000
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)	0	200000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-532	0
5	Пророст (использование) денежных средств и их эквивалентов	225647	141203
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	318785	177582
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	544432	318785

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Игорь Е.
Жуков И.И.

Порядок И.Б.

Жуков И.И.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету кредитной организации за 2011 год

Годовой отчет АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) (далее Банк) за 2011 год составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2011года по 31 декабря 2011года (включительно), по состоянию на 01 января 2012 года.

Годовой отчет составлен в валюте Российской Федерации - в рублях с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

В Годовом отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным ЦБ РФ официальным курсам соответствующих иностранных валют.

Учет операций и составление форм бухгалтерской отчетности Банка осуществлялся на основании российских принципов бухгалтерского учета и отчетности, изложенных в нормативных документах Банка России по данным вопросам.

Краткая информация о Банке

Наименование кредитной организации: Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество).

Сокращенное наименование: АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

Регистрационный номер 2404

Банк зарегистрирован по адресу: 125047, Москва, 2-я Тверская-Ямская д.2

Его фактическое местонахождение совпадает с адресом регистрации.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк на 01.01.2012г. имеет следующие внутренние структурные подразделения:

Структурное подразделение Банка	Адрес
Основной офис	125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул, д.2
Дополнительный офис «Нижегородский»	109029, г. Москва, Скотопротонная ул., д.27/26
Операционная касса вне кассового узла №1	127474, г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 80, стр.1

Информация о направлениях деятельности

По состоянию на 01.01.2012г. Банк не являлся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и обладал следующими лицензиями:

Основной вид деятельности АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) (далее Банк) - осуществление банковских операций в рублях и в иностранной валюте со средствами юридических лиц в соответствии с лицензией № 2404, выданной ЦБ РФ 01.06.2011г.

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов (за исключением почтовых переводов).

Кроме того банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, где работает на основании лицензий, выданных ФСФР России:

- за № 077-13033-001000 от 13.04.2010г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- за № 077-13034-000100 от 13.04.2010г. на осуществление депозитарной деятельности
- за № 077-13032-010000 от 13.04.2010г. на осуществление дилерской деятельности
- за № 077-13031-100000 от 13.04.2010г. на осуществление брокерской деятельности

В 2011 году Банк не имел ограничений на осуществление банковских операций от Банка России.

Банку не присваивались рейтинги международных и российских рейтинговых агентств

Динамика основных финансовых показателей за 2011 год (ф.806)

Наименование показателя	На 01.01.11г.	На 01.01.12г.	Динамика (в%)
Уставный капитал	404900	404900	0.00%
Источники собственных средства (капитал) ф.806	449518	461186	2.6 %
Валюта баланса	1035499	1824585	76.20%
Привлеченные средства	434501	990425	127.95%
Ссудные счета	744344	1341907	80.28%
Резервы под ссуды	39657	106224	167.86%
Прибыль после налогообложения	18486	14296	-22.67%

Финансовый результат Банка (прибыль) с учетом резервирования по активам и с учетом СПОД за 2011 год составил 14,3 млн. руб.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 2011 года продолжилось постепенное восстановление российской экономики после финансового кризиса, сопровождающееся ростом спроса на кредиты как со стороны корпоративных клиентов, так и физических лиц. При этом сравнительно высокие показатели ликвидности российского банковского сектора стимулируют конкуренцию за высококачественных заемщиков.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлечь новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, чтобы негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

Банк представляет собой российский малый банк. Исторически сложилось так, что на долю этих банков приходится значительный объем предоставляемых банковских услуг на внутреннем рынке, а их число достаточно велико даже по международным стандартам. Необходимо отметить, что на 1 января 2011 года всего в России действуют примерно 1012 банков, из которых 406 (40,1%) твердо можно отнести к мелким банкам, т.к. размер уставного капитала их не превышает 150 млн. руб., и 250 (24,7%) банков, которые балансируют на этой грани.

Из общего количества банков на начало 2011 года – 514 банков (50,8%) зарегистрированы и имеют головной офис в Москве.

Сравнительный анализ банков, показывает, что АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) в той или иной степени оказывает услуги, предоставляемые банками-конкурентами.

Объемы услуг определяются размерами капитала (кредитные вложения), сетью филиалов и ВСП. В целом банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредитные линии, овердрафт), по линейке расчетно-кассовых услуг, по предоставлению Интернет-услуг (Интернет-банкинг). Тарифы на предоставляемые услуги постоянно анализируются, сравниваются с тарифами банков-конкурентов.

Сохранение конкурентной позиции Банка на высококонкурентном банковском рынке будет, в конечном счете, зависеть от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Банк занимает нишу в секторе обслуживания малого и среднего бизнеса (МСБ), где небольшие банки чувствуют себя относительно комфортно.

Данный сектор услуг можно рассматривать как в качестве элемента корпоративного кредитования, так и в качестве отдельного полноценного сектора, в котором в последнее время представлено большинство российских банков. Некоторые банки выделяют обслуживание малого и среднего бизнеса в качестве своей конкурентной стратегии.

По оценкам экспертов, на сегодняшний день кредитные потребности предприятий малого и среднего бизнеса удовлетворены не более чем на 10-15%. На данный момент потребности малого и среднего бизнеса в заемных средствах можно оценить минимум в 25-30 млрд. долл., из которых почти половина приходится на потребности малого бизнеса. С учетом высоких темпов роста малого бизнеса в России можно утверждать, что потребности данного рынка вырастут до 40 млрд. долларов.

На ближайшую перспективу самыми востребованными будут кредиты на любые цели, далее карты и автокредиты, в последнюю очередь ипотека, ограниченная завышенными ценами на недвижимость.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возрастает роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

По данным профильного интернет-портала www.banki.ru АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) занимает 562 место по кредитному рейтингу.

По данным РБК Рейтинг www.rating.rbc.ru АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) занимает 463 место по кредитному портфелю.

Перспективы развития Банка

Основные стратегические цели в области финансов Банк видит в обеспечении динамичного роста объемных показателей деятельности. Предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре баланса. Следует отметить, что в условиях общего снижения доходности операций на рынке, Банк планирует эффективно управлять рентабельностью своего бизнеса, отбирая для дальнейшего развития наиболее прибыльные и перспективные направления деятельности.

Банк планирует расширение сферы банковской деятельности за счет создания новых структурных подразделений.

Важнейшими стратегическими целями Банка в ближайшей перспективе являются:

в части управления активами:

- формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных рисков;
- увеличение объемов кредитования малого бизнеса и населения, разработка и реализация подходов, направленных на принятие упрощенных процедур кредитования малого бизнеса;
- увеличение доли в сегменте рынка банковских услуг для средних и мелких предприятий, а так же граждан за счет развития региональной сети, представленной операционными и кредитно-кассовыми офисами;
- усовершенствование бизнес-процессов по кредитованию корпоративных клиентов и малого бизнеса.

в части управления пассивами:

- увеличение ресурсной базы и оптимизация стоимости пассивов Банка;
- создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы;
- увеличение доли на рынке обслуживания корпоративных и частных клиентов, формирование у клиентов долгосрочных предпочтений в использовании услуг Банка;
- повышение эффективности работы с клиентской базой Банка, на основе более точного прогноза финансовых потребностей отдельных групп корпоративных и частных клиентов и сегментов малого бизнеса;
- повышение доходности работы с корпоративными и частными клиентами.

в части информационных технологий:

- повышение уровня автоматизации, развитие информационных аналитических систем и технологий банковского обслуживания, в том числе дистанционного, обеспечение надежности банковских автоматизированных систем;
- снижение существующих операционных рисков;
- подготовка технической и технологической базы для дальнейшего развития Банка в соответствии со стратегическими целями;

- технологическая поддержка бизнес деятельности в рамках планов развития Банка.
- в части управления Банком:
- оптимизация системы управления Банка, включая организационную структуру, развитие систем маркетинга, стратегического менеджмента и управления рисками;
- формирование имиджа Банка как надежного универсального финансово-кредитного учреждения.
- в части управления персоналом:
- формирование и укрепление корпоративной культуры и корпоративных коммуникаций Банка;
- укрепление кадрового потенциала Банка как его основного конкурентного преимущества;
- сохранение и постоянный рост кадрового потенциала, повышение эффективности труда работников.

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

Основные операции банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в 2011 году, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. услуги электронного документооборота для расчетно-кассового обслуживания клиентов);
- межбанковское кредитование;
- кредитование юридических лиц;
- кредитование физических лиц;
- операции с выпущенными векселями;
- предоставленные гарантии
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами

В 2011 году Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработке и внедрению новых продуктов и услуг, в максимальной степени отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

Не менее важная цель, над реализацией которой Банк работал в 2011 году - дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области.

В течение отчетного периода основными событиями в деятельности Банка, оказавшими существенное влияние на его политику и финансовую устойчивость явилось увеличение кредитного портфеля Банка с величины 744344 тыс.руб. на 01.01.2011 г. до 1341907 тыс.руб. на 01.01.2012 г..

Информация о составе Совета директоров АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) в течение 2011 года

1. Бару Евгений Александрович – Председатель Совета директоров банка .
2. Алексеева Елена Анатольевна
3. Маргун Павел Иванович
4. Сергеев Владимир Никанорович
5. Сорокин Владимир Леонидович

Информация о составе Правления АКБ «АПАБАНК» в течение 2011 года

1. Портных Илона Борисовна - владеет 19,0 % акций
2. Живина Ирина Игоревна
3. Андрейченко Александр Дмитриевич – владеет 19,0% акций
4. Кирилюк Сергей Григорьевич
5. Усачев Кузьма Владимирович
6. Молоджен Виктор Викторович – владеет 11,9412% акций

Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации:

Портных Илона Борисовна – владеет 19,0% акций

Существенная информация о финансовом положении Банка

Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Приоритетной задачей, выполняемой Банком в ходе реализации его деятельности, является создание системы управления рисками, возникающими при проведении банковских операций, обеспечивающей поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Для обеспечения финансовой устойчивости в процессе деятельности Банка предусматривается комплекс мер, направленных на минимизацию основных рисков, то есть возникновение у Банка финансовых потерь (убытков) от проводимых операций, вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и иных неблагоприятных условий деятельности. Меры по предупреждению финансовых трудностей и минимизации рисков разработаны с учетом опыта ряда действующих московских банков.

Система управления рисками строится на следующих основополагающих принципах:

- функциональное разделение отдельных участков работы;
- обеспечение двойного контроля за финансовыми операциями;
- ответственность за соблюдение допустимых значений риска, принятие мер по снижению рисков, возникающих в процессе осуществления операций, несут менеджеры, отвечающие за ведение бизнеса.

Частью системы управления рисками является система внутреннего контроля Банка, осуществляющая в соответствии с внутрибанковскими документами предварительный, текущий и последующий контроль за правомерностью и эффективностью проводимых операций, а также за рисками деятельности всех структур и должностных лиц Банка.

Деятельность Банка по управлению рисками в значительной степени регламентируется нормативными актами Банка России.

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым (далее – «типичным») рискам относятся следующие банковские риски:

Кредитный риск

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

Кредитный риск состоит в неспособности либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора. Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям (вложения в ценные бумаги, гарантии и др.).

В настоящее время Банк России установил жесткие требования и оперативный контроль исполнения требований по снижению кредитных рисков российских банков. Исполнение указанных требований само по себе является дополнительным контролем кредитного риска Банка.

Административный контроль данного риска заключается в обеспечении установленного Банком порядка принятия, прохождения и исполнения решений о предоставлении кредитов.

Финансовый контроль кредитных рисков осуществляется путем анализа финансового состояния заемщика и обеспечения целевого и заранее установленного порядка использования и обслуживания кредита.

Предварительный контроль осуществляется на этапе принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный комитет принимает решение на основании материалов, предоставленных подразделениями Банка и свидетельствующих о кредитоспособности заемщика, достаточности, юридической и рыночной ликвидности обеспечения, механизмах обеспечения целевого использования и контроля движения потоков кредитных ресурсов.

Материалы Кредитного комитета основываются на разработанных и действующих в Банке методиках анализа кредитоспособности заемщиков. В соответствии с методиками, анализ производится на основании следующих показателей потенциальных заемщиков:

- достаточности собственных средств заемщика;
- ликвидности активов заемщика;
- оборачиваемости средств заемщика;
- соотношения размеров испрашиваемых кредитов и оборотов по счетам заемщика в Банке;
- отраслевой принадлежности заемщика;
- наличия сопряженных рисков, связанных с деятельностью заемщика.

Материалы Кредитного комитета регистрируются и хранятся в Банке. Особенности использования и обеспечения кредитных ресурсов оговариваются в кредитных договорах с установлением санкций Банка за неисполнение требований договоров.

В договорах оговаривается необходимость предоставления заемщиком достоверной финансовой информации для осуществления Банком постоянного наблюдения за финансовым состоянием заемщика и действия Банка в случае непредоставления такой информации. Банком создается необходимый резерв на возможные потери по ссудам.

Классификация кредитов и приравненных к ним задолженностей по категориям качества, создание резервов на возможные потери по ссудам производятся в соответствии нормативными документами Банка России.

Текущий финансовый контроль осуществляется посредством мониторинга финансового состояния заемщика и своевременной реакции Банка на нарушение условий договоров.

Банк использует в качестве обеспечения ликвидные активы заемщиков, детализирует в рамках кредитных договоров процедуры обращения взыскания на заложенное имущество в целях избежания арбитражных разбирательств.

При выявлении невозможности добровольного возврата кредита Банк осуществляет реализацию обеспечения и использует созданные резервы в рамках действующего законодательства.

Действующая в Банке Кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем неукоснительного соблюдения обязательных нормативов, установленных Банка России.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют.

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

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основными способами снижения уровня валютного риска в процессе работы, как с российскими, так и с иностранными банками являются:

- выбор надежного банка корреспондента (находящегося не ниже чем во 2 группе надежности);
- постоянный контроль за курсовой разницей иностранных валют с учетом их изменений в силу складывающегося экономического положения в России;
- выбор соответствующей валюты цены внешнеторгового контракта или включения в контракт валютной оговорки;
- регулирование валютной позиции по заключенным контрактам (максимально сбалансировать свои поступления по срокам и валютам) - расчет открытой валютной позиции и др.;
- строгий валютный контроль за осуществляемыми клиентами валютными операциями.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск понесения потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых

активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Распределение функций и полномочий по управлению и контролю состояния ликвидности.

Совет директоров Банка осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере.

Правление Банка определяет систему организации управления, оценки и контроля состояния ликвидности в Банке, регулирует полномочия и лимиты ответственности руководящих органов и подразделений Банка по управлению ликвидностью. Правление принимает решения по управлению ликвидностью в рамках управления Банком, а также в случаях, требующих его непосредственного вмешательства. Правление получает информацию о состоянии ликвидности Банка регулярно, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности — незамедлительно.

Руководители и уполномоченные сотрудники подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности, обеспечивают своевременную передачу информации, необходимой для управления ликвидностью, а также по мере необходимости и в соответствии со своими обязанностями принимают участие в специальном учете операций, анализе риска потери ликвидности, принятии, выполнении и контроле решений, связанных с управлением ликвидностью.

Кредитный комитет — участвует в управлении ликвидностью в рамках своих полномочий. В частности, устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка и организует систему их контроля. Вопросы изменения лимитов, в том числе в целях повышения эффективности управления ликвидностью, в обязательном порядке рассматриваются на Кредитном Комитете.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за эффективностью процедур по управлению ликвидностью, установленных настоящей Политикой, информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью, разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

Нормативы Банка России, установленные в форме нормативов мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3), соблюдались Банком на протяжении всего 2011 года.

Динамика риска мгновенной и текущей ликвидности в 2011 году

Показатели	01.01.2011 с учетом СПОД	01.04.2011	01.07.2011	01.10.2011	01.01.2012 с учетом СПОД
Н2	97.6	88.95	48.4	87.51	19.7
Н3	130.6	110.61	96.98	96.51	51.6

Динамика риска мгновенной и текущей ликвидности в 2010 году

Показатели	01.01.2010 с учетом СПОД	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011 с учетом СПОД
Н2	373.6	116.44	104.73	119.67	97.6
Н3	415.2	136.61	124.59	133.28	130.6

Срочная ликвидность активов и пассивов по срокам востребования на 01.01.12 года в годовой перспективе с учетом профессионального суждения о вероятности погашения активов составляет:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2012 года в %

До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
75,2	206,2	251,7	160,5	137,9	102,5

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности на 01.01.2011 года в %

До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
8,8	36,0	41,4	7,0	8,6	15,0

Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная, не угрожающая деятельности Банка.

Операционный риск

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

Классификация операционных рисков:

Риск персонала. Персонал – это главный «актив» Банка. При этом риски, которые связаны с персоналом, сложны в оценке, поскольку их влияние не всегда имеет прямое денежное выражение. Тем не менее, можно выделить следующие показатели:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка,
- человеческий фактор,
- неавторизованные действия персонала,
- отсутствие ответственности за управление риском,
- отсутствие прямоты и честности (что может привести к хищениям),
- отсутствие необходимых навыков и необходимой профессиональной подготовки,
- несовершенство организационной структуры Банка в части разделения полномочий подразделений и служащих, порядков и процессов совершения банковских операций и других сделок, их отражения в учете, или несоблюдение служащими установленных порядков и процедур,
- сбой в функционировании систем и оборудования,
- замыкание (концентрация) знаний и опыта на одном человеке (в одном месте),
- отсутствие культуры контроля,
- отсутствие должного наблюдения и проверки деятельности,
- неблагоприятные внешние обстоятельства (события), находящиеся вне контроля Банка.

Риск процесса. Бизнес-процесс – это набор процедур и действий, позволяющий выполнять конкретную задачу. Вся деятельность Банка можно разбить на множество простых процессов, что позволит представить деятельность Банка в деталях, а также быстро провести диагностику и оперативное регулирование в случае возникновения проблем. Можно выделить несколько основных проблем, результатом которых является операционный риск бизнес-процессов:

- отсутствие эффективных процедур и/или соответствующей процедурной документации,
- отсутствие необходимых мощностей, т.е. способности удовлетворить спрос клиентов, что создает проблемы обеспечения роста и привлечения новых клиентов,
- чувствительность к объему бизнеса, а это означает, что с ростом деятельности Банка повышается нагрузка на существующие системы и персонал, а также растут пиковые нагрузки,
- отсутствие эффективной должной системы контроля и прописанных процедур контроля.

Риск технологий. Использование информационных технологий помогает повысить эффективность процессов деятельности Банка и одновременно является источником возникновения операционного риска. Можно выделить следующие основные причины:

- недоступность систем в нужное время из-за сбоев, связанных с техническими неполадками, некачественной разработкой дизайна систем, недостаточным уровнем обеспечения безопасности и подверженностью атакам хакеров, неавторизованным доступом и вирусам, перебоями электропитания,
- отсутствие целостности систем, т.е. отсутствие свободного и логичного перемещения информации между модулями системы, и связанная с этим необходимость дополнительного ввода информации и дополнительной выверки, что само по себе является источником ошибок,
- недостаточная функция контроля,

- недостаточный уровень тестирования систем до их ввода в эксплуатацию;
- недостаточный уровень стратегического подхода к разработке систем и склонность к краткосрочным решениям, таким как, например, использование электронных таблиц для расчетов и учета критически важных показателей и процессов вне основных операционных систем.

Риски внешних источников воздействия. Среда, в которой находится Банк, усиливает влияние вышеперечисленных факторов. В основном это происходит по следующим причинам:

- использование новых технологий и повышение уровня автоматизации процессов в соответствии с уровнем развития экономики;
- рост сложности и количества проводимых операций;
- изменения требований рынка труда и ожиданий работников;
- рационализация и оптимизация процессов, например, через слияния компаний, которые изначально не создавались для совместной работы;
- скорость изменений: необходимо уметь приспосабливаться к постоянным изменениям, чтобы продолжать сохранять конкурентоспособность – поддерживать сложные операции, удовлетворять нестандартным и достаточно изощренным запросам клиентов. Количество изменений, происходящих одновременно, может достигнуть критической массы, при которой Банк перестанет с ними справляться, последствия могут оказаться крайне отрицательными;
- риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность Банка, - стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т. д.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

Для минимизации данного риска применяются:

- правовая проработка всех совершаемых видов операций и сделок;
- устранение правовой неопределенности в отношениях участников расчетов с использованием единого типового договора;
- разработка нормативной базы по электронным расчетам и документообороту;
- регулярный мониторинг законодательства.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Основными способами исключения возникновения данного риска являются:

- строгий внутренний контроль за подбором и расстановкой кадров;
- обеспечение неукоснительного соблюдения процедуры управления на всех уровнях;
- коллегиальность принятия решения по крупным операциям и сделкам;
- осуществление контроля и защиты конфиденциальной информации;
- правильность отражения в формах отчетности совершаемых операций и сделок.

Риск потери деловой репутации Банка

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и (или) служащими Банка;
- осуществления рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска;

- недостатки в системе внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатков кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдения принципа «Знай своего служащего»;
- возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликования негативной информации о Банке или о его служащих в средствах массовой информации.

В целях мониторинга и поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- принцип «Знай своего клиента»;
- система мониторинга законодательства.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации, включая создание работоспособных механизмов исполнения решений.

Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Необходимо изначально правильно оценить финансовую устойчивость иностранного контрагента. Оценка странового риска представляет собой анализ прошлой, настоящей и будущей кредитоспособности страны-заемщика, т.е. ее возможности выполнять свои финансовые обязательства. Прогнозирование странового риска опирается на анализ показателей, основанный на изучении цифровых данных и соотношений.

Помимо описанных выше, на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка при проведении отдельных банковских операций могут оказывать влияние иные («нетипичные» (специфические)) риски.

Эффективная система управления рисками является элементом управления Банком и очень важна для устойчивой работы. Она включает в себя правила выработки и принятия решений по вопросам, затрагивающим структуру активов и пассивов Банка.

Система эта строится на предварительном анализе возможных изменений рисков в результате той или иной операции, анализе соотношений рисков по различным разделам активов и пассивов Банка, оценке уровня рисков, приемлемых с точки зрения политики, проводимой Банком.

Руководство этой работой возложено на Председателя Правления Банка, который координирует работу различных подразделений Банка.

Советом директоров Банка определена политика Банка по управлению банковскими рисками, на основании которой Банком разработаны внутрибанковские документы, определяющие распределение полномочий и ответственность между структурными подразделениями и органами управления Банка, а также взаимодействие структурных подразделений при оценке банковских рисков.

С целью совершенствования системы управления рисками в Банке функционирует Отдел оценки рисков. В настоящий момент согласно штатному расписанию в состав Отдела входят два сотрудника (должность специалиста Отдела вакантна), выполняющие следующие основные функции:

- разработка новых методик выявления, измерения и оптимизации уровня банковских рисков, анализ их эффективности;
- выявление, расчет, оценка, прогноз и самооценка банковских рисков;
- анализ и мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных Правлением Банка;

- стресс-тестирование показателей банковских рисков;
- предоставление руководству Банка и руководителям подразделений управленческих отчетов по банковским рискам;
- расчет и анализ эффективности внедрения новых финансовых инструментов;
- контроль соблюдения Банком обязательных нормативов согласно Инструкции № 110-И от 16.01.04 «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе;
- установление и поддержание информационных потоков внутри Банка по вопросам мониторинга банковских рисков.

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Общий контроль в Банке осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Контроль направлен на:

- проверку соответствия проводимых операций действующим нормативным актам, в частности, валютному законодательству;
- соблюдение клиентами требований к оформлению первичных документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- точное исполнение распоряжений плательщика или получателя средств, принятых к исполнению, в соответствии с указанными реквизитами.

Остальные условия осуществления внутреннего контроля регулируются внутренними положениями и регламентами Банка. Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников; построение и внедрение системы внутреннего контроля.

На ежемесячной основе Руководству банка Отделом оценки рисков предоставляются Отчеты о результатах мониторинга рисков, сопутствующих банковской деятельности.

В целях предупреждения финансовых трудностей Банком разработаны и внедрены система управления рисками, система корпоративного управления, План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, Порядок проведения стресс-тестирования, Кодекс корпоративного поведения, Методика принятия решения руководством банка и иные документы.

Внутрибанковские принципы управления рисками и меры по предупреждению финансовых трудностей отражены во внутренних документах Банка (стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности отражена в Положении об оценке и управлении риском ликвидности, разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации кредитного риска Банка и связанных с ним потерь отражена в Методике оценки и организации управления кредитным риском и прочее).

Служба внутреннего контроля является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Служба внутреннего контроля подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который в свою очередь создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников Службы внутреннего контроля Банка составляет 2 человека – Руководитель Службы внутреннего контроля и специалист – должность вакантна.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии

с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надёжности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным и правовым актам/стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка качества управления персоналом Банка;
- иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

По каждому, проверяемому СВК, направлению создана программа проверки. Результаты всех проведенных проверок в обязательном порядке доводятся до исполнительных органов и Совета директоров Банка.

В соответствии с рекомендациями СВК и при активном участии ее Руководителя, нормативная база Банка была пересмотрена, приведена в соответствие с действующим законодательством, созданы недостающие нормативные документы.

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

По результатам проведенных проверок, Службой внутреннего контроля даны рекомендации по устранению всех выявленных нарушений и установлены сроки. При проведении последующей проверки исполнения рекомендаций СВК установлено, что все выявленные нарушения устранены, нормативная документация Банка приведена в соответствие с действующим законодательством.

В соответствии с отчетом об Оценке системы внутреннего контроля Банка по состоянию на 01.01.2012 оценка эффективности системы внутреннего контроля производилась путем анализа выполнения органами внутреннего контроля своих функций, определенных нормативными и внутренними документами.

Результаты оценки следующие:

- внутренний контроль в Банке организован в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П других нормативных правовых актов Банка России, а также полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка;
- руководителями и сотрудниками подразделений Банка в целях эффективного управления активами и пассивами на постоянной основе осуществлялся мониторинг рисков в соответствии с выполняемыми задачами;
- случаев нарушения или несоблюдения Банком установленных обязательных нормативов в 2011 году не допускалось;
- тематическими проверками полноты и эффективности выполнения сотрудниками и органами внутреннего контроля Банка внутренних документов по осуществлению мониторинга и управлению банковскими рисками в 2011 году Службой внутреннего контроля и надзорными органами случаев невыполнения установленных требований не выявлено. Принятая Банком система управления рисками, определенная внутренними документами, позволила обеспечить поддержание ликвидности Банка и уровней банковских рисков в допустимых значениях и лимитировать позиции по всем другим финансовым инструментам;
- в целях минимизации негативных последствий при наступлении непредвиденных обстоятельств разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности АКБ «АПАБАНК» ЗАО в случае возникновения непредвиденных обстоятельств»;
- ликвидность Банка поддерживалась на уровне требуемых значений;
- нареканий со стороны внешних пользователей, в том числе Банка России, за нарушение сроков предоставления, достоверность, объективность и полноту финансовой, бухгалтерской и статистической и иной отчетности за 2011 год не поступало;
- контроль выполнения требований нормативных документов, внутренних положений и инструкций органами управления Банка, руководителями структурных подразделений и служащими осуществлялся на постоянной основе;
- при проведении проверок различных направлений деятельности Банка, подразделений и сотрудников, Службой внутреннего контроля особое внимание уделялось вопросам оценки соответствия принятых внутренних документов действующему законодательству, нормативным документам Банка России, характеру и масштабам деятельности подразделения и Банка в целом. Нарушений правил принятия решений и превышения полномочий в проверяемом периоде не установлено;
- случаев нарушения или несоблюдения служащими Банка требований нормативных и внутренних документов, возникновения конфликта интересов, нарушений норм этики и других негативных явлений в проверяемом периоде не выявлено;
- работа по обеспечению выполнения требований по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в проверяемом периоде осуществлялась в соответствии с

установленными требованиями. Сообщения об операциях в предусмотренных законодательством случаях Банком представлялись в ФСФМ в соответствии с установленным порядком;

- в соответствии с разработанными Правилами обучение сотрудников методам определения критериев оценки и признаков необычных сделок, порядку их выявления и представления сообщений осуществлялось по отдельным разработанным формам;
- проверками, проведенными в анализируемом периоде надзорными органами Банка России, Службой внутреннего контроля, нарушений в порядке организации в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не установлено;
- организованная в Банке система внутреннего контроля соответствовала требованиям законодательства РФ, нормативных документов Банка России, что способствовало принятию всеми органами внутреннего контроля адекватных решений, направленных на недопущение (снижение) банковских рисков при совершении различных банковских операций и сделок. Действующая система внутреннего контроля Банка была адекватна организационной структуре Банка.

В области внутреннего контроля к компетенции Ответственного сотрудника (Начальника Отдела финансового мониторинга) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма относятся следующие вопросы:

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе реализации следующих программ:
 - идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
 - документального фиксирования информации;
 - хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
 - приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - иных предусмотренных программ, в рамках реализации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В области внутреннего контроля к компетенции Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего проверку соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг относятся вопросы:

- обеспечение и осуществление контроля за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, внутренних документов Банка, а именно:
 - достоверность представляемой отчетности Банка и соответствие ее содержания законодательству Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - соблюдение сроков представления соответствующей отчетности Банка;
 - соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, для профессиональных участников;
 - соответствие материалов Банка, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - исполнение предписаний федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе

нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в случае приостановления действия лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных Банку.

- контроль путем проведения выборочных проверок соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, и внутренних документов Банка, а именно:
 - соблюдение условий поручений клиентов Банка;
 - соблюдение ограничений на проводимые Банком операции, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, предписаниями федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренними документами Банка;
 - соблюдение требований федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг к размеру собственных средств Банка, а также иных расчетных нормативов и показателей, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
 - соблюдение мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - соблюдение мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг Банком и его клиентами;
 - соблюдение мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе мер по снижению рисков при совмещении нескольких видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
 - соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а при наличии конфликта интересов - соблюдение приоритета интересов клиента;
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов внутреннего учета, ведению регистров внутреннего учета, отражению операций с ценными бумагами в системе внутреннего учета Банка (при осуществлении Банком брокерской деятельности и/или дилерской деятельности и/или деятельности по управлению ценными бумагами);
 - соблюдение требований к оформлению первичных документов депозитарного учета, ведению учетных регистров, отражению операций с ценными бумагами в системе депозитарного учета Банка (при осуществлении Банком депозитарной деятельности);
 - соответствие договоров, заключенных Банком в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- уведомление Совета директоров Банка и Председателя Правления Банка о выявленном нарушении Банком законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, после чего проведение проверки на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц, а именно:
 - контроль за устранением выявленных нарушений и соблюдением мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
 - представление Совету директоров Банка и Председателю Правления Банка отчетов о проделанной работе;
 - консультирование работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических зонах

Подавляющее большинство операций, проводимых Банком, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

Ниже приведена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации (РФ), странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (ДС).

N п/п	Виды активов и обязательства	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс.руб.				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года, тыс.руб.			
		Россия	Страны СНГ	Страны группы «развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1.	Средства кредитных организаций	1999	0	0	0	84	0	0	0
2.	Чистая ссудная задолженность	1235683	0	0	0	704687	0	0	0
3.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.	Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	10157	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Чистые вложения в ценные бумаги имеющиеся удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Основные средства, НМА и материальные запасы	1787	0	0	0	1834	0	0	0
II	Обязательства								
5.	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	990425	0	0	0	434501	0	0	0
6.1.	Вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о концентрации представленных кредитов заемщиков по видам деятельности (отраслевой риск)

N п/п	Наименование показателей	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолют. значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов	Абсолют. значение тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов
1.	Кредиты юр.лицам всего (вкл. инд. предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности	801816	74.11 %	457753	68.39 %
1.1.	Добыча полезных ископаемых				
1.2.	Обрабатывающее производство	72226	6.68	70345	10.51
1.3.	Производство и распределение				

	электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство				
1.5	Строительство	30484	2.82	12632	1.89
1.6	Транспорт и связь	21235	1.96	28676	4.28
1.7	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных	656557	60.69	305780	45.68
1.8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг			10000	1.49
1.9	прочие виды деятельности	12374	1.14	17681	2.64
1.10	На завершение расчетов	8940	0.82	12639	1.89
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юрлицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них	0	0	0	0
2.1.	Индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч. по видам:	280091	25.89	211591	31.61
3.1.	Жилищные кредиты всего, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1.1.	Ипотечные кредиты	0	0		0
3.2.	Автокредиты	0	0	0	0
3.3.	Иные потребительские кредиты	280091	25.89	211591	31.61
	ИТОГО	1081907	100	669344	100

Далее в таблицах представлены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года и анализ активов, в том числе с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требований по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)

Наименование показателей	31.12.2011		31.12.2010	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Задолженность по ссудам и процентам по ним	1 341 907	89	744 344	27
Категория качества:	285092	79	88 880	
1				25
2	948547	0	594 493	1
3	84527	0	60 260	0
4	0	0	0	0
5	23741	10	711	1
Объем просроченной задолженности	20935	10	711	1

Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	106224	10	39657	1
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества:	106224	10	39657	1
1			-	-
2	57873	0	23618	0
3	24610	0	15328	0
4	0	0	0	0
5	23741	10	711	1
Общий объем реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	0	0
Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности	0	0	0	0
Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности	0	0	0	0
в т.ч. по видам реструктуризации:	0	0	0	0
изменение срока ссудной задолженности	0	0	0	0
изменение процентной ставки	0	0	0	0

Погашение реструктурированных ссуд заемщиков Банка осуществляется в рамках сроков пролонгаций каждой из ссуд.

В части погашения просроченных реструктурированных ссуд заемщиков Банка ведется работа в рамках исполнительного производства.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения за 31.12.2011

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма	Всего просрочка	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	1 344 736	21063	0	0	0	0	106 342	106 342
Задолженность по ссудам	1 081 907	20935	0	5348	14876	711	106 224	106 224
Межбанковские кредиты и депозиты	260000	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	1996	0	0	0	0	0	6	6
Процентные требования	89	10	0	0	9	1	10	10
Прочие требования	744	118	7	17	63	31	118	118

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения за 31.12.2010

(тыс. руб.)

Состав активов	Сумма	Всего просрочка	Просроченная задолженность				Резерв расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Всего, в том числе:	744 567	734	0	0	0	0	39 694	39 694
Задолженность по ссудам	669 344	711	0	0	0	711	39 657	39 657
Межбанковские кредиты и депозиты	75 000	0	0	0	0	0	0	0
Корреспондентские счета	84	0	0	0	0	0	0	0
Процентные требования	27	1	0	0	0	1	1	1
Прочие требования	112	22	4	4	1	13	36	36

Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

1. Перечень совершенных обществом в 2011 году сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	В отчетном году сделки, подпадающие под указанные определения, Банком не проводились.
2. Перечень совершенных обществом в 2011 году сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении.	<p>В отчетном году Банком проводились сделки с рядом лиц, попадающие под указанное определение.</p> <p>Сделки проводились исключительно на условиях аналогичным условиям, применявшимся Банком при проведении операций с другими его клиентами.</p> <p>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами на условиях, аналогичных условиям, применявшимся для клиентов, не являющихся заинтересованными лицами:</p> <p>I. Депозитные операции: не проводились.</p> <p>II. Кредитные операции: Проводились выдачи кредитов заемщикам физическим лицам, однако совокупный объем таких сделок составил менее 5% балансовой величины выданных кредитов физическим лицам.</p> <p>III. Операции с ценными бумагами (в том числе операции типа «РЕПО»): не проводились.</p> <p>IV. Получение Банком от заинтересованных лиц поручительств и залог по операциям Банка с третьими лицами: не проводилось.</p>

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.	Изменение %
Собственные средства (капитал) (на конец года)	461 186	449 518	11 668	2,60
Прибыль после налогообложения	14 296	18 486	- 4 190	- 22,67
Валюта баланса	1 824 585	1 035 499	789 086	76,20
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 235 683	704 687	530 996	75,35
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	10157	0	10157	

Чистая прибыль Банка за 2011 год снизилась по сравнению с прошлым годом на 4 190 тыс. руб., или на 22,67%. Валюта баланса Банка увеличилась на 789 086 тыс. руб. (76,20%). Чистая ссудная задолженность увеличилась на 530 996 тыс. руб. (75,35 %). В 2011 году Банк начал работу на рынке ценных бумаг, объем вложений составил 10 157 тыс.руб..

В течение 2011 года Банк не нарушал обязательных экономических нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов составили:

	Нормативно е значение	Фактическое значение на 01.01.2012 %	Фактическое значение на 01.01.2011 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10%	26,8	49,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15%	19,7	97,6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥50%	51,6	130,6
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120%	28,4	30,9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) Макс.	≤25%	21,4	14,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	262,5	131,7
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,3	1,3
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25%	0,0	0,0

Доходы и расходы Банка за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые процентные доходы	168354	78029	90325
Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и приравн. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	-66582	-23964	-42618
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	101772	54065	47707
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	620	0	620
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	0	-10
Комиссионные доходы	39264	19253	20011
Изменение резерва по прочим потерям	-33377	-10463	-22912
Прочие операционные доходы	2641	766	1875
Операционные расходы	80730	35687	45043
Прибыль (убыток) до налогообложения	28579	27269	1310
Начисленные (уплаченные) налоги	14283	8783	5500
Прибыль (убыток) после налогообложения	14296	18486	-4190

а) Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы за 2011 и 2010 годы включают:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Процентные доходы	201 348	95 521
От размещения средств в кредитных организациях	3 902	529
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	197 382	94 992
От вложений в ценные бумаги	64	0
Процентные расходы	32 994	17 492
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	5453
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10 916	10 098
По выпущенным долговым обязательствам	22 078	6 849
Чистые процентные доходы	168 354	78029

б) Чистые доходы от операций с ценными бумагами

В течение 2011 года Банк осуществлял операции с облигациями кредитных организаций – резидентами РФ. Данные облигации относятся к ломбардному списку Банка России, эмитент имеет высокий международный рейтинг.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	- 10	0	- 10
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	- 10	0	-10

в) Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой

В 2011 году АКБ «АПАБАНК» получил лицензию на осуществление банковских операций по счетам в иностранной валюте. Доходы от операций с иностранной валютой составили 620 тыс.руб., в результате переоценки счетов в иностранной валюте Банком получен доход в размере -16тыс. руб.

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	620	0	620
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16	0	-16
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	604	0	604

д) Комиссионные доходы и расходы

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 39 264 тыс. руб. Рост доходов, по сравнению с уровнем дохода за 2010 год наблюдался по следующим видам комиссионных доходов: комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, доходы от выдачи банковских гарантий.

Комиссионные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Вознаграждение за открытие и ведение счетов	57	29
Вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание	22 600	13124
Доходы от выдачи банковских гарантий	16190	5815
Комиссия, полученная за хранение ценностей	0	0
Комиссия по брокерским операциям	3	0
Комиссия по другим операциям	414	285
Комиссионные доходы	39 264	19253

Комиссионные расходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	1580	650
Комиссия по переводам денежных средств	5	13
Комиссионные расходы	1585	663

ж) Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы за 2011 и 2010 годы представлены в следующей таблице:

	2011 год тыс. руб.	2010 год тыс. руб.
Доходы от представления в аренду банковских сейфов	231	88
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	2199	669
Другие доходы, относимые к прочим	207	5
Прочие доходы: штрафы, пени, неустойки	4	4
Прочие операционные доходы	2641	766

Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах (тыс. руб.)

Наименование показателей	31.12.2011		31.12.2010	
	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии и поручительства
Всего:	251573	515486	151667	214025
Категория качества:				
1	-	-	-	-
2	239887	407542	145853	157073
3	10500	55914	5814	56952
4	-	52030	-	-
5	1186	-	-	-
В том числе со сроком более 1 года	32288	-	69660	-
Расчетный резерв на возможные потери	32713	72478	4015	15854
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), в т.ч. по категориям качества:	32713	20452	4015	15854
1	-	-	-	-
2	28277	8169	2201	3339
3	3250	12283	1814	12515
4	-	-	-	-
5	1186	-	-	-

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка

Размер вознаграждения членов Совета директоров Банка устанавливается общим собранием акционеров Банка.

В отчетном году вознаграждение членам Совета директоров Банка не выплачивалось.

Размер вознаграждения, права и обязанности Председателя и членов правления Банка определяются Советом директоров Банка и фиксируются договором, заключенным Банком с каждым из них.

Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году по сравнению с предшествующим годом не происходило.

N п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного периода (тыс. руб.)	На конец предыдущего отчетного периода (тыс. руб.)
1.	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	10 896	5 022
1.1.	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	10 896	5 022
2.	Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:	-	-
2.1.	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2.	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3.	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
3.	Списочная численность персонала, всего, в т.ч.:	59	51
3.1.	Численность основного управленческого персонала	6	5

Сведения о списочной численности персонала Банка

Согласно Организационной структуре и штатному расписанию Банка на 01.01.12 г. функционировали следующие структурные подразделения (количество сотрудников):

Наименование органа управления/структурного подразделения	Количество сотрудников согласно штатному
Председатель Правления	1
Заместитель Председателя Правления	3
Директор по вопросам экономической безопасности	1
Главный бухгалтер	1
Заместитель Главного бухгалтера	1
Управление бухгалтерского учета и отчетности, в том числе:	
Начальник управления бухгалтерского учета и отчетности	1
Отдел учета банковских операций и отчетности	2
Касса	3
Операционный отдел	4
Управление по привлечению и обслуживанию клиентов, в том числе:	
Начальник управления по привлечению и обслуживанию клиентов	1
Отдел активных и пассивных операций	1
Отдел сопровождения клиентов	2
Департамент кредитования, в том числе:	
Руководитель Департамента кредитования	1
Кредитный отдел	3
Юридическое управление, Начальник управления	1
Валютный департамент, Руководитель	1

Управление казначейских операций	3
Отдел инкассации	5
Служба внутреннего контроля	1
Служба финансового мониторинга	2
Депозитарий	2
Контролер профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1
Отдел развития региональной сети	2
Отдел автоматизации	3
Управление делами	4
Административно-хозяйственный отдел	2
Дополнительный офис «Нижегородский»	5
Операционная касса вне кассового узла № 1	4
Итого:	61

Существенные аспекты взаимодействия кредитной организации с внешним аудитором

Аудиторской организацией, уполномоченной общим собранием акционеров АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) на проведение в соответствии с законодательством Российской Федерации независимой проверки бухгалтерского учета, финансовой (бухгалтерской) и налоговой отчетности Банка и формирования финансовых результатов за 2011 год, системы внутреннего контроля, с подготовкой и представлением Аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности Банка за 2011 год, является Общество с ограниченной ответственностью "Центр Оценки и Аудита". Оказание в 2011 году аудиторских и сопутствующих услуг осуществляется на основании Договора на оказание аудиторских услуг от 05.12.2011 года

Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении Банка и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. В период проведения аудиторской проверки также осуществляется проверка регистров налогового учета и налоговой отчетности, представленной Банком по установленным формам (налоговых деклараций, расчетов по налогам и пр.), а также правомерность использования налоговых льгот.

Аудиторская проверка осуществляется в несколько этапов.

1-й этап: аудит состояния бухгалтерского учета и контроля, остатков на счетах, публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности (подготовленной по правилам 2011 года) и налоговой отчетности за 12 месяцев 2011 года.

2-й этап: аудит финансовой отчетности (стандарты МСФО) за 2011 год;

Для проведения аудиторской проверки Банк выделяет ответственного представителя, который осуществляет связи с подразделениями Банка и организует своевременную доставку информации для проведения аудита. Результаты работы аудиторской организации представляются Банку в виде отчетов по каждому этапу аудита. По результатам проведения аудита Аудиторская организация составляет Аудиторское Заключение.

В соответствии с Договором на оказание аудиторских услуг, аудиторская организация принимает на себя обязательства о неукоснительном соблюдении требований законодательных актов Российской Федерации и других нормативных документов, руководствуясь Федеральным Законом РФ от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Правилами (стандартами) аудиторской деятельности. Кроме того, аудиторская организация в обязательном порядке:

- обеспечивает сохранность и возврат документов, получаемых в ходе аудиторской проверки, не разглашает их содержание или иную информацию без согласия Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

- представляет по требованию Банка необходимую информацию о требованиях законодательства РФ, касающихся проведения аудита, в том числе налогового аудита, а также о нормативных актах РФ, на которых основываются замечания и выводы аудитора;

- проверяет в полном объеме документацию о финансово – хозяйственной деятельности Банка, а также наличие любого имущества, учтенного в этой документации.

В случае выявления нарушений налогового законодательства и искажений бухгалтерской и налоговой отчетности Банка, носящих существенный характер, аудиторская организация сообщает руководству Банка об ответственности за допущенные нарушения и необходимости внесения изменений в бухгалтерскую отчетность, уточнения налоговых деклараций и расчетов. В случае выполнения Банком рекомендаций аудитора по исправлению в бухгалтерской отчетности, налоговых декларациях и расчетах, аудиторская организация вправе осуществлять защиту интересов Банка перед третьими лицами.

Аудиторская организация самостоятельно определяет формы и методы аудита, исходя из требований нормативных актов РФ, а также конкретных условий договора на оказание аудиторских услуг.

В период проведения аудиторской проверки Банк берет на себя обязательства по созданию условий, а также осуществлению содействия аудиторам для своевременного и полного проведения аудиторской проверки и налогового аудита. Банк представляет специалистам аудиторской организации всю востребованную ими информацию и документацию, необходимую для осуществления аудита, дает исчерпывающие разъяснения и подтверждения по запросам аудиторов, а также запрашивает необходимые для проведения аудита сведения у третьих лиц.

Файлы с рабочей документацией, подготовленные аудиторами в ходе проведения работ и содержащие данные, подтверждающие положения, изложенные в отчетах (включая копии документов как в распечатанном, так и в электронном виде) находятся на доверительном хранении у Аудиторской организации в течение периода, определенного требованиями законодательства РФ.

Информация о планируемых по итогам 2011 года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) Банка

Согласно рекомендациям Совета директоров Банка годовому Общему собранию акционеров Банка предложено по итогам отчетного года выплатить дивиденды по акциям АКБ «АПАБАНК» ЗАО из расчета 28 руб. 00 коп. за акцию. Выплата дивидендов за предыдущий 2010 год не производилась.

Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

Согласно Приказу от 21.03.2000 года «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящую на одну акцию» № 29н п.9. Величина разведенной прибыли (убытка) на акцию показывает максимально возможную степень уменьшения прибыли (увеличения убытка), приходящейся на одну обыкновенную акцию акционерного общества. В случаях конвертации всех конвертируемых ценных бумаг акционерного общества в обыкновенные акции (далее – конвертируемые ценные бумаги); при исполнении всех договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. К конвертируемым ценным бумагам относятся привилегированные акции определенных типов или иные ценные бумаги, предоставляющие их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок.

Под разведением прибыли понимается ее уменьшение (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного в будущем выпуска дополнительных обыкновенных акций без соответствующего увеличения активов общества, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций.

Учитывая, что Банк не проводит указанные операции, то и соответственно разведенную прибыль не считает.

В течение 2011 года не было выпуска дополнительных обыкновенных акций.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его

деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики вводятся с начала финансового года;

— *отражении доходов и расходов по методу «начисления».* Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- *осторожности.* Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности.

- *своевременности отражения операций.* Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

- *раздельного отражения активов и пассивов,* счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *преемственности входящего баланса* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *приоритета содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *открытости,* отчеты должны достоверно отражать операции банка и быть понятны пользователям.

- *оценки активов и обязательств,* активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, обязательства в соответствии с условиями договора.

В 2011 году Банк осуществлял учет операций на основании Учетной политики Банка, составленной в соответствии с требованиями Банка России, изложенными в Положении Банка России 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ». Существенные изменения в Учетную политику Банка в 2011 году, по сравнению с 2010 годом не вносились. Учетная политика Банка в 2011 году дорабатывалась в части более детализированного отражения отдельных банковских операций, выполнения процедур контроля. Основные изменения касались организации документооборота в Банке, обеспечивающего выполнение требований Банка России.

В течение 2011 года Банк применял следующие методы оценки, учитываемых в балансе, финансовых активов, пассивов, имущества и других обязательств, основанных на требованиях нормативных документов Банка России и изложенных в Учетной политике Банка:

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются по цене фактических затрат на их приобретение за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ). Объекты основных средств, таких как здания, переоцениваются по рыночной стоимости в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. На 2011 год лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния пригодного для использования в производственных целях.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения. В 2011 году Банк осуществлял операции с ценными бумагами, квалифицированными при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые при первоначальном признании учитывались на соответствующих балансовых счетах.

Начисление процентных доходов и переоценка указанных ценных бумаг отражалась в соответствии с учетной политикой Банка, разработанной на основании Приложения 11 к Положению № 302-П.

Текущая (справедливая) стоимость приобретаемых ценных бумаг может быть надежно определена, Банк осуществляет их классификацию при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг Банк понимает средневзвешенную цену их приобретения.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца или по мере совершения операций с ценными бумагами в течение месяца.

Резерв на возможные потери не формируется.

В Учетной политике для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод *ФИФО*.

Учет векселей

Учетные векселя отражаются в балансе по покупной стоимости. Признание процентных доходов по учетным векселям I-III категории производится в последний рабочий день месяца и в дату по договору и отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета второго порядка, на котором учитывается сам вексель. Формирование резервов на возможные потери производится в соответствии с оценкой финансового положения векселедателя и отражается в учете на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Учетные банком векселя (кроме просроченных) — принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Учет кредитов, прочих размещенных средств и признание доходов по ним

Кредиты – денежные средства предоставляемые Банком по кредитному договору заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором. Цель кредита - разместить на определенный срок временно свободные средства с целью получения дохода.

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере неиспользованных заемщиками на отчетную дату лимитов.

Порядок учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26 марта 2007 г. (далее — Правила), Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в редакции Положения Банка России от 27 июля 2001 г. № 144-П (далее — Положение № 54-П, Положение № 144-П), Положение Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П).

Учет процентов по ссудам, отнесенным к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества производится на балансовых счетах учета.

Учет процентов по ссудам, отнесенным к 4-й и 5-й категориям качества производится на внебалансовых счетах учета.

Прочие размещенные средства – размещение денежных средств на определенный срок, обусловленных требованиями содержащимися в иных договорах.

Кредиты учитываются на соответствующих счетах второго порядка в соответствии со сроком кредита и видом заемщика в сумме фактически предоставленных денежных средств. РВП по кредитам формируются в соответствии с внутрибанковским положением и отражаются на счетах расходов и соответствующих балансовых счетах второго порядка для учета резервов на возможные потери в день возникновения кредитного риска. Процентные доходы по ссудной задолженности I-III категорий качества признаются в сроки предусмотренные учетной политикой.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, оценивается и учитывается в рублях в сумме фактической задолженности, а задолженность в иностранной валюте – в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату учета валютной дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства Банка

Выпущенные Банком ценные бумаги оцениваются и учитываются по номинальной стоимости.

По процентным и дисконтным векселям Банк производит начисление процентного/дисконтного расхода в последний рабочий день месяца, приходящегося на истекший месяц.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлению, но не ранее», отнесение на расходы начисленного процента/дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату постановки на учет кредиторской задолженности в иностранной валюте с последующей переоценкой.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Курсовые разницы, возникающие при проведении конверсионных операций, операций по покупке – продаже наличной и безналичной иностранной валюты, отражаются на балансовых счетах 70601 (символ 12201 Отчета о прибылях и убытках) или № 70606 (символ 22101 Отчета о прибылях и убытках)

Признание доходов и расходов

Доходы в бухгалтерском учете признаются при одновременном выполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из конкретного договора;
- сумма дохода может быть надежно определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции, право собственности переходит от одного контрагента к другому, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Процентные доходы по операциям размещения признаются определенными к получению по активам I-III категориям качества. Активы IV-V признаются неопределенными к погашению и процентные доходы по ним не признаются в составе доходов, а начисляются в разделе В баланса Банка.

В дату переклассификации ссуды производится признание процентных доходов (начисление) за период с даты последнего начисления по дате переклассификации (исключительно) в зависимости от категории качества ссуды. В случае понижения качества ссуды и ее переклассификации в 4-ю или 5-ю категорию качества, суммы фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов продолжают учитываться на соответствующих счетах. В случае повышения качества ссуды и ее переклассификации в 1-ю, 2-ю или 3-ю категорию качества, в доходах признается вся сумма процентов, причитающаяся к получению на дату переклассификации.

Доходы по операциям поставки (реализации) признаются на дату перехода прав на поставляемый актив с учетом критериев признания доходов.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

- расход возникает из конкретного договора;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Фактически уплаченные денежные средства, которые не могут быть признаны в качестве расхода в связи с невыполнением хотя бы одного из критериев признания расхода, учитываются в балансе в качестве дебиторской задолженности.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2011 год, соответствующая Положению Банка России №302-П (далее – Правила) и другим нормативным актам Банка России.

В случае изменения действующей законодательной базы в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Банка России по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк вносит соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику и внутренние нормативные документы.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2011 год не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации

В соответствии с Приказом Председателя Правления Банка, составленного на основании п. 2.2. Указания ЦБР от 8 октября 2008 года № 2089-У по состоянию на 01.12.2011 года была проведена инвентаризация денежных средств; нематериальных активов; материальных запасов; основных средств; имущества; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам; расчетов с дебиторами и кредиторами; кроме того ревизия кассы на 01.01.2012 года. По результатам инвентаризации на 01.12.2011 года расхождений не выявлено.

Инвентаризация оформлена отдельными актами инвентаризации по каждому направлению.

По результатам проведения инвентаризации основных средств, находящихся на балансе Банка, подтверждено фактическое наличие и стоимость:

Основных средств на сумму – 3180058 руб. 48 коп.;

Товарно-материальных ценностей на сумму – 157208 руб. 46 коп.;

Банком по состоянию на 01.01.2012 подтвержден остаток денежных средств, находящийся на корреспондентских счетах Банке России на сумму 396915922 руб. 33 коп.

Банком по состоянию на 01.01.2012 года подтверждены остатки средств, депонированных в обязательные резервы по счетам в валюте РФ (б/с 30202), на сумму 27 738 000 рублей и в иностранной валюте (б/с 30204) на сумму 23 000 рублей, а так же остатки средств по внебалансовым счетам (б/с 91003, 91004, 91007, 91008) по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам в сумме 0-00 руб.

Банком были получены от банков-корреспондентов уведомления о необходимости подтверждения остатков средств по состоянию на 01 января 2012 года и направлены соответствующие подтверждения.

Банком по состоянию на 01.01.2012 года открыто 14 счетов в банках - корреспондентах резидентах (счета «НОСТРО» - б/с 30110) в рублях РФ и иностранной валюте I и II категории качества. По к/с второй категории создан резерв 6 тыс. руб..

Также открыт на БС 30213 «Счет участника расчетов» в НКО «Платежная система «Рапида». Остаток на счете в сумме 20 тыс. руб. подтвержден.

Общая сумма остатков по к/с на 01.01.2012 года по данным счетам составляет 1990 тыс. рублей, остатки подтверждены полностью;

Всем клиентам, имеющим открытые счета в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), направлены уведомления о необходимости подтверждения остатков средств на них по состоянию на 01.01.2012 года. Результаты подтверждений остатков денежных средств приведены в ниже:

Данные о подтверждении клиентами Банка остатков по состоянию на

01.01.2012 года:

- Всего открыто счетов на 01.01.2012 года – 655 счетов;
- Количество счетов подтвержденными остатками – 209 счетов
- Удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 32 %

Данные о подтверждении клиентами Банка остатков по состоянию на

01.01.2011 года:

- Всего открыто - 307 счетов.
- Количество счетов подтвержденными остатками – 133 счетов
- Удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 43 %

Не подтверждены операции остатки по части банковских счетов клиентов, операции по которым не проводились более года.

Банком приняты все меры к получению от клиентов юридических лиц (там, где это обусловлено договором) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. Отсутствие подтверждений остатков по ряду счетов связано с тем, что на многих счетах числятся нулевые остатки или незначительные денежные средства и операции по ним не проводятся длительное время (более года). Банком постоянно проводится работа с клиентами, имеющими в банке неработающие счета и, по возможности, закрытие таких счетов.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком письменно сверены расчеты на 01.12.2011 года с поставщиками, покупателями и подрядчиками, требования и обязательства по прочим операциям.

Сумма дебиторской задолженности на счете 47423 «Требования по прочим операциям» составила – 88458 рублей 40 копеек. В основном это сумма по неоплаченным в срок комиссиям, причитающимся за Расчетно-кассовое обслуживание от клиентов Банка. Платежные требования по неоплаченным в срок комиссиям помещены в картотеку № 2 и учтены на внебалансовом счете 90902 «Расчетные документы, неоплаченные в срок» и внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» в разрезе каждого плательщика.

Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней представляет собой требования по оплате расчетно-кассового обслуживания, отраженные на счете 47423 в сумме 63612 руб. 15 коп. По ней создан резерв в размере 100%.

Сумма дебиторской задолженности на счете 47427 «Требования по получению процентов» составила – 78917 руб. 31 коп. В разрезе лицевых счетов на данном балансовом счете числятся наращенные проценты по кредитным договорам в соответствии с установленными условиями.

Сумма дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» составила 426666 руб. 36 копеек. Задолженность по авансам, за услуги носящие постоянный характер, уплата госпошлины за рассмотрение исков Банка составляет 339233 руб. 25 коп., в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П резерв по авансам за услуги не создается. Сумма 87433 руб. 11 коп. – предоплата за материальные ценности, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П по ней создан резерв в сумме 47115 руб. 60 коп.

Сумма дебиторской задолженности на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» составила 30000 руб. 00 коп. На лицевом счете ЗАО «Аматус» числится дебиторская задолженность в сумме 30000 руб. Данная задолженность, согласно мотивированному суждению, отнесена ко 2 категории качества с созданием резерва в размере 19%.

Банк на 01.01.12 имеет кредиторскую задолженность в сумме 381437 руб. 40 коп.

На счете 60301 задолженность в сумме 180628 руб. 61 коп. На данном счете учитывается сумма по налогу НДС, к перечислению в бюджет за IV квартал 2011 года, транспортный налог к уплате в бюджет за 2011г. в сумме 4202 руб., налог на имущество за IV квартал 2011 года. Налоги перечислены в установленные законодательством сроки в 2012 году. На счете 60301 начисленная кредиторская задолженность за услуги по хозяйственным договорам за декабрь 2011 г. в сумме 59583 руб. 79 коп., оплата за услуги МЦИ за декабрь 2011г. в сумме 141225 руб.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Период с 01.01.2012 по 01.04.2012 года Банком определен как период для отражения событий после отчетной даты (СПОД).

Событием после отчетной датой (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания № 2089-У и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2011 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;

• признание фактически неуплаченных на 1 января 2012 года сумм расходов по хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2011 году;

• обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

• корректировка (доначисление) сумм налогов за 2011 год;

• перенос остатков б/сч № 707 «Финансовый результат прошлого года» на б/сч № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2011 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 8262 тыс. руб.

г) Изменение финансового результата по Отчету о прибылях и убытках Банка (публикуемая форма)

	2011 год до СПОД тыс. руб.	2011 год после СПОД тыс. руб.	Изменение тыс. руб.
Процентные доходы	201348	201348	0
Процентные расходы	32994	32994	0
Чистые процентные доходы	168354	168354	0
Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисленным процентным доходам	-66582	-66582	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	101772	101772	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	-10	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	611	620	9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-43	-16	27
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Коммиссионные доходы	39264	36264	0
Коммиссионные расходы	1585	1585	0
Изменение резерва по прочим потерям	-33377	-33377	0
Прочие операционные доходы	2641	2641	0
Чистые доходы (расходы)	109273	109309	36
Операционные расходы	80690	80730	40
Прибыль (убыток) до налогообложения	28583	28579	-4
Начисленные (уплаченные) налоги	6020	14283	8263
Прибыль (убыток) после налогообложения	22563	14296	8267

Наибольшие структурные изменения финансового результата Банка за 2011 год вследствие корректирующих записей СПОД приходится на следующие статьи Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма):

- в части доходов: чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты – 36 тыс. руб.,
- в части расходов: операционные расходы - 40 тыс. руб., начисленные в составе СПОД расходы по налогам - 8 263 тыс. руб.

Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательства Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Банк в 2012 году намерен осуществлять свою деятельность и учет на принципе «непрерывности деятельности».

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты

В банке отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета и случаи, когда правила бухгалтерского учета не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности банка.

Информация об изменении Учетной политики на 2012 год

Учетная политика Банка на 2012 год разработана и утверждена с учетом влияния изменений, внесенных в Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ от 26.03.2007 г. №302-П.

Пересмотрен Рабочий план счетов, предусмотренный п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П "О Правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в соответствии с внесенными изменениями в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

В Учетную политику Банка на 2012 год в связи с исключением из Плана счетов балансового счета 20207 внесены изменения в Приложение 9 «Методика учета операций с иностранной валютой». Текст Приложения 12 «Методика учета валютно-обменных операций» полностью переписан.

Внесены разделы касающиеся учета условных обязательств некредитного характера и резервов на возможные потери по ним, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производных финансовых инструментов и срочных сделок.

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) представляет отчетность за 2011 год в срок и в объеме, предусмотренном Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

01 июня 2012 года

Председатель Правления
АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)

Главный бухгалтер



Портных И.Б.

Живанна И.И.

Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

44 (всего листов)

Генеральный директор
ООО «Центр Оценки и Аудита»

Р.М.
Левченко Ф.Н.

