



Аktionepрам

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

“АГРОПРОМКРЕДИТ”

(Открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ”

(Открытое акционерное общество)

за 2011 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<p>Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России".</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ" (Открытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.
Почтовый адрес:	140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13. 107023, город Москва, улица Электрозаводская, дом 27, строение 5.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 августа 2009 года № 2880. Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Московской области за № 1095000004252 14 августа 2009 года. Свидетельство серии 50 № 010638817.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2880 от 14 августа 2009 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года; дилерской деятельности № 150-08814-100000 от 20 декабря 2005 года; деятельности по управлению ценными бумагами № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года; депозитарной деятельности № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года.

Аудиторское заключение

Акционерам КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АГРОПРОМКРЕДИТ" (Открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "АГРОПРОМКРЕДИТ" (Открытое акционерное общество) (далее – "Банк") за 2011 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 42 (сорока двух) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) 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 (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.



Директор ЗАО "КПМГ"
доверенность от 1 октября 2010 года № 41/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности
№ 01-000456, без ограничения срока действия

Лукашова Наталья Викторовна

16 мая 2012 года

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1095000004252	2880	044552710

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2012 г.

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	857 018	716 197
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 949	700 382
2.1	Обязательные резервы	195 828	111 515
3	Средства в кредитных организациях	394 439	1 185 960
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 030 335	3 156 249
5	Чистая ссудная задолженность	12 083 380	11 225 918
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 366	4 366
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	217 571	308 464
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 374 697	1 433 219
9	Прочие активы	1 104 211	994 459
10	Всего активов	20 679 966	19 725 214
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	11	2 711
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 579 400	16 272 232
13.1	Вклады физических лиц	9 937 214	10 205 407
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	495 414	797 071
16	Прочие обязательства	173 639	211 514
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 910	102 339
18	Всего обязательств	18 327 374	17 385 867
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 890 000	1 890 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	268 844	268 844
23	Переоценка 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	180 503	7 210
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 245	173 293
27	Всего источников собственных средств	2 352 592	2 339 347
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 540 688	3 384 177
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	590 616	2 563 190
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2010 год пересмотрены в связи с изменением подходов к порядку составления бухгалтерской отчетности.



Руководитель

[Signature] Корнев В.А.

Главный бухгалтер

[Signature] Хмелева С.А.

" 16 " мая 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1095000004252	2880	044552710

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за "2011 год"

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 208 149	2 054 079
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	153 160	143 112
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 674 497	1 757 720
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	380 492	153 247
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 035 403	1 122 083
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 877	1 847
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	997 411	1 024 119
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 115	96 117
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 172 746	931 996
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-148 234	474 499
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 631	13 787
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 024 512	1 406 495
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-80 833	41 297
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6 298	57 875
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 070	49 432
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 934	-2 771
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	280 160	350 929
13	Комиссионные расходы	36 607	38 301
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	7 373
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	870	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	24 786	-42 329
17	Прочие операционные доходы	281 319	352 306
18	Чистые доходы (расходы)	1 541 641	2 182 306
19	Операционные расходы	1 458 480	1 941 042
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	83 161	241 264
21	Начисленные (уплаченные) налоги	69 916	67 971
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	13 245	173 293
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13 245	173 293

(*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2010 год пересмотрены в связи с изменением подходов к порядку составления бухгалтерской отчетности.



Руководитель _____ Корнев В.А.
Главный бухгалтер _____ Хмелева С.А.
М.П. _____

2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1095000004252	2880	044552710

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период (*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	175 827	-437 846
1.1.1	Проценты полученные	2 139 383	1 423 052
1.1.2	Проценты уплаченные	-1 094 132	-1 065 363
1.1.3	Комиссии полученные	275 311	351 349
1.1.4	Комиссии уплаченные	-36 561	-37 305
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в	46 321	53 367
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	59 070	49 432
1.1.8	Прочие операционные доходы	24 093	14 934
1.1.9	Операционные расходы	-1 208 915	-1 150 032
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-28 743	-77 280
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 131 619	-1 489 314
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-84 313	-16 905
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	-890 936	-1 876 268
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 036 158	-850 366
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-149 003	-356 199
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 700	-19 950
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 330 193	2 339 711
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-322 364	-675 367
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	23 662	-33 970

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	основной государственный	регистрационный номер (порядковый номер)	
46441000000	34922679	1095000004252	2880	044552710

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

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего,	3 049 026	19 259	3 068 285
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 890 000	0	1 890 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 890 000	0	1 890 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	268 844	0	268 844
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств	117 998	19 147	137 145
1.5.1	прошлых лет	7 210	173 293	180 503
1.5.2	отчетного года	110 788	-154 146	-43 358
1.6	Нематериальные активы	882	-112	770
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	773 066	0	773 066
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	18.9	X	16.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 137 584	114 726	1 252 310
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 012 756	140 382	1 153 138
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	22 489	-2 157	20 332
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	89 042	-24 277	64 765
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	13 297	778	14 075

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб. всего 3 979 107, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 2 815 439;
 - 1.2. изменения качества сс 484 276;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 7 383;
 - 1.4. иных причин 672 009.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб. всего 3 838 725, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных сс 7 852;
 - 2.2. погашения ссуд 2 060 730;
 - 2.3. изменения качества сс 812 837;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 14 167;
 - 2.5. иных причин 943 139.



Корнев В.А.

Хмелева С.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
46441000000	34922679	1095000004252	2880	044552710

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(Открытое акционерное общество)
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

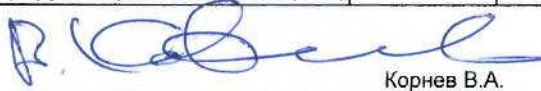
Почтовый адрес 140083, Московская область, г.Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	>=10	16.3		18.9	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>=15	67.1		83.7	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>=50	121.6		155.3	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<=120	38.6		33.9	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25	Максимальное	18.8	Максимальное	16.6
			Минимальное	2.1	Минимальное	4.7
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<=800	290.3		321.3	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<=50	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3	0.8		0.6	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<=25	0.0		0.0	

Руководитель

 Корнев В.А.

Главный бухгалтер

 Хмелева С.А.

М.П.



16 мая 2012 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ”
(Открытое акционерное общество)
за 2011 год

г. Лыткарино

2012 год

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью Годового отчета КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) (далее “Банк”) за 2011 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Информация о кредитной организации

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) был создан 14 августа 2009 года в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью). КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) является правопреемником КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью).

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) был создан по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован Банком России в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

Место нахождения Банка: 140083, Московская область, город Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Данные о государственной регистрации Банка:

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

Запись о создании юридического лица КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области 14 августа 2009 года.

Выпуск акций был зарегистрирован Банком России 02 октября 2009 года.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2880, выданной Центральным Банком Российской Федерации:

Дата выдачи: 14 августа 2009 года

Выдана: Банком России

Срок действия: без ограничения срока действия

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

В связи с принятием Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, в соответствии с Указанием Банка России от 15 сентября 2011 года № 2699-У “О замене Банком России кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в связи с изменением наименований отдельных банковских операций”, в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” Банк:

- на основании Генеральной лицензии № 2880, предоставляющей право на осуществление расчетов по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- на основании Генеральной лицензии № 2880, предоставляющей право на осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 150-08812-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2005 года, на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 150-08814-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2005 года, на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 150-08816-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 20 декабря 2005 года, на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 150-10075-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам 29 марта 2007 года, на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

В октябре 2011 года Банком проведена оптимизация филиальной сети, в результате которой Коломенский филиал Банка был переведен в статус дополнительного офиса (Дополнительный офис “Коломна” ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”). Коломенский филиал исключен из Книги государственной регистрации кредитных организаций 24.11.2011 года. Также в октябре 2011 года было закрыто Представительство Банка в городе Владивостоке. Таким образом, по состоянию на 01 января 2012 года Банк имеет: 11 филиалов; 30 дополнительных офисов; 2 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла.

Банк не является участником банковской группы.

Состав акционеров Банка на 1 января 2012 и 2011 годов:

Акционер	Доля в уставном капитале на 01 января 2012 года	Доля в уставном капитале на 01 января 2011 года
ООО “Блаусент”	20 %	20 %
ООО “Дэнсиборг”	20 %	20 %
ООО “Кинлаут”	20 %	20 %
ООО “Автотрансбюро”	20 %	20 %
ЗАО “Предприятие проектного финансирования”	20 %	20 %

Оплаченная величина уставного капитала Банка – 1 890 000 тыс. руб.

Состав Совета директоров Банка (избран 30 апреля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года):

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров
Корнев Василий Александрович
Бобров Алексей Олегович
Зверев Юрий Александрович
Черных Татьяна Борисовна

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления
Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

Состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления
Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления
Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления
Ильин Павел Сергеевич - Заместитель Председателя Правления
Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер
Члены Совета директоров и члены Правления в течение 2011 года акциями Банка не владели.

2. Показатели деятельности кредитной организации за 2011 год

В ходе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности в 2011 году Банком достигнуты следующие показатели:

тыс.руб.

Показатели	на 01 января 2012 года	на 01 января 2011 года
Уставный капитал	1 890 000	1 890 000
Собственные средства (капитал)	3 068 285	3 049 026
Нераспределенная прибыль за отчетный период	13 245	173 293

Финансовый 2011 год завершен с положительным результатом.

Сравнительные показатели доходов и расходов за 2011 и 2010 годы представлены в нижеприведенной таблице:

Показатель	2011 год, тыс.руб.	В %% к показателям за 2010 год
Чистые процентные доходы	1 172 746	125,8
Чистые доходы от операций с ценными бумагами*	(74 535)	75,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	59 070	119,5
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(17 934)	647,2
Чистые комиссионные доходы	243 553	77,9
Чистые расходы от создания резервов на возможные потери*	(122 578)	27,9
Чистые операционные расходы	(1 177 161)	74,1
Прибыль до уплаты налогов	83 161	34,5
Начисленные, уплаченные налоги	(69 916)	102,9
Прибыль за отчетный период	13 245	7,6

Структура доходов Банка за 2011 год (без учета влияния доходов от восстановления резервов на возможные потери; положительная переоценка средств в иностранной валюте представлена как результирующая величина; результат от применения встроенных производных инструментов представлен как результирующая величина):

Вид дохода	Доля в общем объеме доходов, %	
	за 2011 год	за 2010 год
Процентные доходы	52,0	55,1
Доходы от операций с иностранной валютой	11,7	6,5
Доходы от операций с ценными бумагами (в т.ч. собственными)	17,6	11,4
Комиссионные доходы	9,8	12,5
Прочие операционные доходы	8,9	14,5
Итого:	100,0	100,0

Структура расходов Банка за 2011 год (без учета влияния расходов от формирования резервов на возможные потери; расходов от применения встроенных производных инструментов; отрицательной переоценки средств в иностранной валюте):

Вид расхода	Доля в общем объеме расходов, %	
	за 2011 год	за 2010 год
Процентные расходы	32,9	29,7
Расходы от операций с иностранной валютой, в т.ч. отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	10,9	4,6
Расходы от операций с ценными бумагами (в т.ч. собственными)	4,7	3,4
Комиссионные расходы	1,2	1,1
Прочие операционные расходы	48,0	59,2
Начисленные (уплаченные) налоги	2,3	2,0
Итого:	100,0	100,0

* Процент соотношения рассчитан исходя из абсолютной величины изменения.

Прибыль от деятельности Банка за 2011 год, сформированная с учетом доходов и расходов отчетного года, начисленного авансом налога на прибыль, составила 13 245 тыс. руб.

В общей структуре доходов основным источником в 2011 году являлись процентные доходы (52,0%).

В общей структуре расходов в 2011 году уменьшилась (по сравнению с 2010 годом) доля прочих операционных расходов (48,0% в 2011 году; 59,2% в 2010 году) при росте доли расходов от операций с иностранной валютой (10,9% в 2011 году; 4,6% в 2010 году) и незначительном росте доли процентных расходов (32,9% в 2011 году; 29,7% в 2010 году).

Влияние на прибыль Банка от проведения операций СПОД в сторону уменьшения величины прибыли после налогообложения составило 15 102 тыс. руб. Расшифровка этой суммы приведена в соответствующем разделе данной Пояснительной записки.

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая может отражать возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в следующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), в связи с тем, что по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

Основной тенденцией 2011 года в российском банковском секторе стало постепенное продолжение восстановления финансовой активности. Экономический кризис 2008-2009 г.г. резко изменил условия развития банковского сектора в стране. До кризиса портфель кредитов частному сектору рос в среднем на 30-40 % в год. Высокий спрос населения и организаций на кредиты позволял всем участникам рынка увеличивать объемы деятельности. После экономического кризиса ситуация существенным образом изменилась. По ожиданиям экспертов в период с 2010 года по 2012 год среднегодовой темп прироста кредитного портфеля вряд ли сможет превысить 20%. Динамика же пассивов банковского сектора в большей степени, чем в докризисные годы, определяется возможностями частного сектора. Для того, чтобы добиваться стабильно положительных результатов деятельности в изменяющейся среде при сохранении высокой степени надежности, кредитным организациям необходимо разрабатывать качественно новую стратегию своего поведения на рынке и придерживаться ее.

Основу такой стратегии ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» составляют:

1. Разработка новых продуктовых линеек для более полного удовлетворения потребностей клиентов Банка. Новые продуктовые предложения способствуют увеличению клиентской базы и позволяют поддерживать с клиентами долгосрочные отношения. Банк гарантирует индивидуальный подход к каждому клиенту и легкость оформления кредита.

Так с февраля 2011 года Банк расширил программу потребительского кредитования путем введения тарифных планов «Для тебя» и «Для тебя. Большой» – кредиты на неотложные нужды без поручителей. Кредиты оформляются на выгодных условиях, без комиссий и страховых платежей, по упрощенному пакету документов.

В сентябре 2011 года Банк запустил новый потребительский кредит «Большие деньги. Кредит под залог недвижимости»: денежные средства выдаются как на неотложные нужды, так и на покупку жилой недвижимости. Воспользоваться новым продуктом могут собственники жилой или коммерческой недвижимости, а также клиенты, желающие приобрести новое жилье. Главным преимуществом данного продукта является отсутствие комиссий за рассмотрение заявки и выдачу кредита, а также за досрочное погашение. Это особенно важно для тех заемщиков, которые планируют с помощью кредита улучшить жилищные условия без дополнительных расходов и переплат.

Ноябрь 2011 года был отмечен вводом в действие сразу трех новых программ кредитования: «АВТОЭКСПРЕСС», «АВТОЭКСПРЕСС+» (для клиентов Тюменского и Сургутского филиалов Банка; позволяют приобрести понравившийся автомобиль в кредит в автосалоне-партнере Банка по упрощенной схеме; главное преимущество - ускоренное время рассмотрения заявки, а также отсутствие необходимости подтверждать доход и место работы заемщика) и «Ипотечный ломбард» (под залог недвижимости на неотложные нужды, а также на покупку жилья или коммерческих помещений; отличительные особенности - увеличенный лимит кредитования, возможность оформить кредит в российских рублях, долларах США или евро, а также отсутствие обязательного поручительства).

В 2011 году Банк смягчил требования к заемщикам, расширив возрастные границы для частных клиентов. Минимальный возраст, необходимый для оформления кредитной карты с льготным периодом, а также потребительских кредитов на любые цели “Семья” и “Друзья” был снижен до 21 года. Потребительские кредиты без поручителей “Для тебя” и “Для тебя. Большой” могут оформлять даже неработающие пенсионеры.

Также по потребительским кредитам “Семья”, “Друзья” и “АВТОкредит” ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” снизил процентные ставки и увеличил максимальную сумму кредитования. Такие кредитные программы позволяют осуществить по-настоящему серьезные планы, получив банковский кредит на большую сумму и под более выгодный процент.

В целях расширения своего присутствия на рынке автокредитования Банк разработал упрощенную процедуру получения кредита на приобретение автомобиля. Отныне получить одобрение Банка можно за 1 день, предоставив в дополнение к Анкете всего один документ – паспорт гражданина РФ. Остальные документы, необходимые для окончательного оформления кредита, требуются заемщику только после получения от Банка положительного решения уже на следующий день.

За прошедший год Банком активно проводилась работа по увеличению спектра услуг по направлению использования кредитных карт.

Для вкладчиков Банка были разработаны и предложены специальные условия оформления кредитной карты с льготным периодом, т.е. все клиенты, имеющие вклад в Банке, получили возможность оформить кредитную карту с льготным периодом (51 день) с предоставлением только одного документа - паспорта гражданина РФ, оформлением дополнительного соглашения к договору срочного вклада и заполнением Анкеты-Заявления на выдачу кредитной карты.

Также срок действия карты с льготным периодом был увеличен до 2-х лет. При этом получить кредитную карту с льготным периодом на новых условиях смогут как заемщики, оформляющие карту впервые, так и владельцы карт Банка, оформленных ранее и подлежащих перевыпуску. А стоимость годового обслуживания кредитных карт с льготным периодом была снижена в два раза.

Удобство использования кредитной карты Банка объясняется в том числе возможностью контролирования состояния счета в режиме реального времени с помощью современной системы дистанционного банковского обслуживания “Интернет-Банк”, услуг “СМС-информирование” и “СМС-сервис”. Владельцы кредитных карт участвуют в акциях компаний-партнеров Банка и платежных систем Visa и MasterCard по всему миру, получают выгодные скидки и приятные подарки.

С помощью кредитной карты с льготным периодом ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” можно оплачивать товары и услуги торгово-сервисных предприятий по всему миру, а благодаря бесплатному доступу к системе “Интернет-Банк” – дистанционно оплачивать мобильную связь, Интернет, коммунальные услуги, кабельное телевидение и другие услуги (всего свыше 1800 компаний-получателей). Только по итогам первого полугодия 2011 года количество банковских карт, выпущенных ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”, увеличилось на 19%.

2. Формирование стабильной базы фондирования. Ее надежность, а значит - возможность прогнозирования изменений являются гарантией развития кредитования в Банке.

В 2011 году Банк в целях сохранения и расширения ресурсной базы продолжил работы по внедрению новых расчетных продуктов, включая пакетные предложения, которые состоят из набора банковских услуг и продуктов, позволяющих клиентам быстро, комфортно и по приемлемой цене совершать все финансовые операции как в офисе Банка, так и не выходя из дома.

В мае 2011 года Банк предложил своим клиентам новый удобный способ пополнения расчетных и карточных счетов Банка – через систему CONTACT. Переводы осуществляются в рублях РФ, долларах США и евро. Для пополнения карточного счета, открытого в Банке, клиенту достаточно обратиться в любой пункт приема платежей CONTACT с паспортом и номером счета.

Также были расширены возможности использования другой системы денежных переводов Western Union - теперь каждый клиент, обратившийся в Банк для совершения перевода по России или за границу с помощью Western Union, сможет перевести средства в иностранной валюте и российских рублях не только в пользу частного лица, но и российских и зарубежных компаний, являющихся партнерами системы Western Union Платежи. С помощью данной опции в любом офисе Банка можно оплатить услуги свыше 650 компаний, расположенных как в России, так и за ее пределами.

В 2011 году функционал “Интернет-Банк” стал доступен держателям мультивалютной карты Банка, посредством которого они могут контролировать состояние счетов мультивалютной карты и проводить по ним операции. Новый сервис позволяет держателю мультивалютной карты конвертировать валюту между счетами, просматривать подробную выписку по операциям с ее использованием и осуществлять переводы между мультивалютной картой и другими своими счетами и картами, открытыми в Банке.

Для всех физических лиц - пользователей системы “Интернет-Банк” стала доступной оплата услуг в адрес более, чем 1800 получателей: сотовых операторов, Интернет-провайдеров, телекоммуникационных компаний, поставщиков коммерческого телевидения, коммунальных услуг и других контрагентов. А благодаря обновленному интерфейсу процедура оплаты стала проще и быстрее.

В течение 2011 года к системе “Интернет-Банк” было подключено 1 992 пользователя (физических лиц – 1 327; юридических лиц - 665). Количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 3 553 человека, клиентов-юридических лиц – 2 852.

В целях удовлетворения разносторонних потребностей клиентов, осуществляющих расчеты с международными контрагентами, в 2011 году Банком были открыты корреспондентские счета в национальной валюте Китайской народной республики – юанях и в швейцарских франках. Популярность расчетов в юанях объясняется постоянным укреплением экономических отношений между Россией и Китаем, активным сотрудничеством отечественных и китайских предпринимателей по целому ряду направлений. Открытие Банком нового корреспондентского счета значительно упростит и оптимизирует работу клиентов Банка с зарубежными коллегами, позволит существенно снизить риски изменения курсов валюты и ускорить процедуру прохождения денежных переводов. Открытие счета в швейцарских франках направлено на активизацию сотрудничества клиентов Банка с европейскими партнерами, снижение валютных рисков при проведении сделок, упрощение расчетов.

Таким образом, количество международных валют, в которых Банк может осуществлять расчеты, достигло пяти. В настоящее время клиенты Банка могут открывать счета и проводить платежи в долларах США, евро, английских фунтах стерлингов, китайских юанях и швейцарских франках.

Для своих клиентов Банк предоставляет полный спектр услуг как в качестве банка для осуществления расчетов, так и банка-кредитора.

3. Повышение эффективности бизнеса. Целью улучшения качества бизнес-процессов и продуктов в первую очередь является привлечение в Банк новых клиентов. Одновременно предпринимаются шаги по снижению роста затрат на ведение бизнеса.

Построение долгосрочных отношений с клиентами и контрагентами Банка всегда крайне затруднительно без непрерывного повышения профессиональных навыков сотрудников. В связи с этим проводится комплекс мероприятий, направленных на рост квалификации и заинтересованности сотрудников в достижении высоких результатов. В Банке ведется работа по разработке новой системы мотивации, мониторинга достижения целевых показателей, проводятся внутренние и внешние тренинги сотрудников. Для повышения эффективности управления внутренними структурными подразделениями на должности управляющих “Нижегородского”, “Уральского”, “Челябинского” и “Северо-Западного” филиалов были приглашены высококвалифицированные специалисты. В Правление Банка был включен новый член – Заместитель Председателя Правления, курирующий вопросы развития розничного бизнеса.

Одновременно ведется работа по повышению операционной эффективности Банка. Удовлетворение потребностей клиентов в высококачественном банковском обслуживании требует постоянной работы по совершенствованию технологических возможностей.

Основными направлениями деятельности ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке.

Корпоративный бизнес.

Несмотря на проблемы на рынке кредитования вследствие экономического кризиса, в течение 2011 года одним из приоритетных направлений деятельности ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”

продолжало оставаться финансирование корпоративных клиентов, для которых Банк предлагает следующие популярные кредитные продукты: коммерческий кредит с единовременным зачислением денежных средств на расчетный счет клиента, кредитование в форме “овердрафт”, кредитные линии с установленным “лимитом выдачи”, “лимитом задолженности”, “лимитом выдачи и лимитом задолженности”, банковские гарантии для участия в конкурсах, тендерах и аукционах.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на протяжении года осуществлялось в основном в российских рублях. Приоритетными и эффективными остаются проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости на приемлемых условиях.

На протяжении года продолжалась деятельность Банка в рамках соглашений с Фондами поддержки предпринимательства малого и среднего бизнеса, основная цель которых - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. Действовали соглашения в Алтайском филиале с Некоммерческой организацией “Алтайский гарантийный фонд”. В 2011 году заключены новые соглашения в Оренбургском филиале с Некоммерческой организацией “Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области” и с ОАО “Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области”, в Кемеровском филиале – с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

По состоянию на 01 января 2012 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 6 956 121 тыс. руб., в т.ч. по Головному офису – 4 782 691 тыс. руб., по филиалам – 2 173 430 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом кредитный портфель в части корпоративных клиентов увеличился по Банку на 102,2%, в т.ч. по Головному офису – на 100,5%, по филиалам – на 106,0%.

При рассмотрении новых заявок, в целях снижения кредитных рисков, приоритет отдавался заемщикам с положительной кредитной историей, хорошим финансовым положением и предоставляющим качественный залог.

Наибольший прирост кредитного портфеля наблюдался в филиалах Банка – Алтайском, Тюменском, Кемеровском. Наибольшую долю в портфеле филиалов составили кредиты Тюменского, Кемеровского и Сургутского филиалов.

Для эффективного контроля и управления кредитными рисками в части корпоративного кредитования Банк осуществляет следующие мероприятия:

- Контроль за практической реализацией Кредитной политики в части операций корпоративного кредитования;
- Оптимизация процентной политики в части корпоративного кредитования;
- Контроль за соблюдением нормативов кредитного риска, с целью ограничения максимальной суммы кредита на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, определенные требованиями Инструкции Банка России № 110-И от 16 января 2004 года “Об обязательных нормативах банков”;
- Многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов, в т. ч. крупных кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (экономической, юридической, службой безопасности) и рассмотрение вопроса последовательно на кредитных комитетах всех уровней: филиал, соответствующее подразделение Головного офиса, Кредитный Комитет Банка.
- Контроль за соблюдением лимитов (в случае их установления);
- Регламентация проведения кредитных операций и контроль за соблюдением требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций;
- Контроль за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам, на возможные потери.

На протяжении 2011 года проводилась работа по поддержанию внутренних документов Банка по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования.

Были внесены изменения в соответствии с изменениями в банковском законодательстве во внутренние нормативные документы Банка, такие как “Регламент о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ООО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”. Утверждена новая редакция “Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”.

Учитывая требования законодательства, были разработаны и утверждены новые формы договоров, используемые при кредитовании юридических лиц в ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”.

Розничный бизнес

В течение 2011 года средства населения рассматривались Банком в качестве стабильного источника фондирования. По существующей тарифной линейке Банк предлагает своим клиентам широкий спектр сберегательных программ. Наиболее популярными вкладами в 2011 году были “Энергия” и “Максимум”; у социальной категории граждан – срочный вклад “Пенсионный”, у состоятельных клиентов – срочный вклад “Комфортный”. В целом объем привлеченных средств физических лиц по состоянию на 01 января 2012 года составил по средствам “до востребования” – 817 258 тыс.руб., по срочным средствам – 9 119 956 тыс.руб.

В целом по Банку по состоянию на 01 января 2012 года ссудная задолженность физических лиц составила 2 872 472 тыс.руб., что на 295 254 тыс.руб. или на 11,5 % больше аналогичного показателя по состоянию на 01 января 2011 года.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 73,6% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 11,2%, автокредитов – 14,0%, жилищных – 1,2%.

Совершенствование карточных технологий и тарифных планов, развитие линейки продуктов потребительского кредитования являются приоритетными направлениями развития розничного бизнеса. В течение года, выпуская новые тарифные планы, Банк значительно расширил круг потенциальных заемщиков. Следуя данной стратегии, Банк укрепил отношения с клиентами: VIP – клиентами, сотрудниками предприятий, которые являются опорными для Банка, сотрудниками предприятий с “зарплатными проектами” и заемщиками с положительной кредитной историей, а также с клиентами, не имеющими истории обслуживания в Банке.

Операции на финансовом рынке

В начале 2011 года Банк продолжил наращивание объема вложений в долговые ценные бумаги (векселя, облигации). Причиной этого стало ослабление кризисных явлений в экономике и на финансовых рынках, существенное и разнообразное предложение бумаг на первичном рынке, наличие временно свободных “коротких” денежных средств в Банке.

Следует отметить, что преобладающая доля в объеме портфеля ценных бумаг (облигаций) в 2011 году приходилась на облигации корпоративных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список Банка России.

Банк продолжал активно проводить конверсионные операции на внутреннем валютном рынке. Наличие свободных денежных средств позволяло осуществлять сделки по предоставлению кредитов на межбанковском рынке, краткосрочные депозитные операции по размещению средств в Банке России.

В 2011 году проводились операции обратного и прямого РЕПО с кредитными организациями и Банком России.

В 2011 году более чем в два раза был увеличен объем операций доверительного управления (передача ценных бумаг и денежных средств на их приобретение в доверительное управление) с управляющей компании ЗАО “КапиталЪ Управление активами”.

В августе 2011 года Международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service подтвердило рейтинги банка:

- долгосрочный рейтинг B2;
- краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах;
- рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR).
- долгосрочный национальный кредитный рейтинг Baa1.ru.

Прогноз изменения по указанным рейтингам — “Стабильный”.

ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” в 2011 году продолжал политику, направленную на расширение спектра и повышение качества услуг, предлагаемых населению, во всех регионах своего присутствия, на развитие благотворительной деятельности, на осуществление спонсорской поддержки культурных, спортивных и других социально значимых мероприятий.

В рамках реализации социальной политики, направленной на поддержку всех социальных групп населения, сотрудники Банка провели масштабную благотворительную акцию

“Забота о детях – забота о будущем! ”, приуроченную к Международному дню защиты детей. Благотворительную помощь получили 15 детских учреждений во всех регионах присутствия Банка.

Была оказана поддержка VII Торжественной церемонии вручения Народной премии “Светлое прошлое” в Челябинске, проекту “Театральная гостиная” в городе Коломна, благотворительная помощь Саратовскому детскому дому. Банк провел четвертый ежегодный турнир по мини-футболу среди любительских команд в Кемерово и стал участником акции “Георгиевская ленточка”.

Оказание благотворительной помощи спортивным, образовательным, культурно-массовым и социальным проектам является важной частью работы Банка “АГРОПРОМКРЕДИТ”, в которой его сотрудники принимают самое активное участие.

Дальнейшие перспективы развития в деятельности Банка

Среди основных направлений, которые планируется поддерживать, развивать и осваивать являются:

- активная работа по кредитованию юридических лиц, сохраняя фокус на традиционной клиентуре, и, таким образом, дальнейший рост корпоративного кредитного портфеля;
- развитие розничного кредитования (внедрение новых форм, направлений и тарифов кредитования) с учетом региональных особенностей и потребностей населения, спроса на товары и услуги;
- расширение клиентской базы при одновременной разработке гибких пакетов тарифных планов с целью увеличения комиссионных доходов (диверсификация доходной базы);
- освоение новых направлений деятельности на финансовых рынках.

3. Обзор направлений концентрации рисков

Существенным компонентом и фактором защиты интересов Банка, его клиентов и контрагентов является правильно выстроенная система управления рисками. Целью применяемых в Банке подходов и методов по управлению рисками является оценка ожидаемых убытков (финансовых потерь) в процессе деятельности и их минимизация, обеспечение стабильного развития и устойчивого функционирования Банка в существующих экономических условиях.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным ее элементом. В процессе своего функционирования Банк сталкивается с кредитным, рыночным рисками, риском ликвидности, правовым, стратегическим и операционными рисками.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления финансовых рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Риски в деятельности Банка управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Финансовым комитетом, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Концентрация географического риска по состоянию на 01 января 2012 года

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего, в т.ч.	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Кипр	Прочие страны
Денежные средства	857 018	762 635	0	94 383	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	613 949	613 949	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	394 439	81 234	0	313 205	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 030 335	3 734 038	0	296 297	0	0
Чистая ссудная задолженность	12 083 380	12 027 082	0	56 298	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 366	4 366	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	217 571	217 571	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 374 697	1 374 697	0	0	0	0
Прочие активы	1 104 211	1 104 175	22	0	14	0
ВСЕГО активов	20 679 966	19 919 747	22	760 183	14	0
Средства кредитных организаций	11	11	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 579 400	16 630 900	16 839	614	928 394	2 653
• вклады физических лиц	9 937 214	9 919 650	16 790	585	0	189
Выпущенные долговые обязательства	495 414	495 414	0	0	0	0
Прочие обязательства	173 639	172 239	1	1 399	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 910	64 835	0	14 075	0	0
Всего обязательств	18 327 374	17 363 399	16 840	16 088	928 394	2 653
Внебалансовые обязательства	3 131 304	3 131 304	0	0	0	0

Концентрация географического риска по состоянию на 01 января 2011 года

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего, в т.ч.	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Кипр	Прочие страны
Денежные средства	716 197	602 077	0	114 120	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	700 382	700 382	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 185 960	73 875	1	1 112 084	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 156 249	3 156 249	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	11 225 918	11 172 728	0	53 190	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 366	4 366	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	308 464	308 464	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 433 219	1 433 219	0	0	0	0
Прочие активы	994 459	994 459	0	0	0	0
ВСЕГО активов	19 725 214	18 445 819	1	1 279 394	0	0
Средства кредитных организаций	2 711	2 711	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 272 232	15 376 359	7 262	711	892 842	2320
• вклады физических лиц	10 205 407	10 203 182	7 213	683	0	1 542
Выпущенные долговые обязательства	797 071	797 071	0	0	0	0
Прочие обязательства	211 514	210 723	0	791	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102 339	89 042	0	13 297	0	0
Всего обязательств	17 385 867	16 475 906	7 262	14 799	892 842	2 320
Внебалансовые обязательства	5 947 367	5 947 367				

Деятельность Банка не ограничена только территорией и субъектами-резидентами Российской Федерации. Для дальнейшего поступательного развития всех направлений бизнеса целесообразно взаимодействие с представителями различных стран. При этом следует руководствоваться принципами разумной осторожности при выборе контрагента. Для проведения собственных операций и операций клиентов в иностранных валютах Банком активно используются корреспондентские счета только в банках стран, принадлежащих к группе развитых стран (такие как Германия). Также осуществляются вложения в долговые обязательства эмитентов резидентов именно этой группы стран. Пассивы Банка на 97,7% сформированы за счет средств резидентов РФ.

Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам по видам деятельности

п/п	Показатель	Объем выданных кредитов за 2011 год		Задолженность по состоянию на 01.01.2012 года	
		тыс.руб.	% от общего объема выдач	тыс.руб.	% от общего объема задолженности
	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. (по видам экономической деятельности):	31 274 140	100,0%	6 915 075	100,0%

1	добыча полезных ископаемых	47 478	0,1%	47 478	0,7%
2	обрабатывающие производства	526 700	1,7%	143 300	2,1%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 997 476	9,6%	2 049 096	29,6%
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	125 999	0,4%	70 999	1,0%
5	строительство	720 276	2,3%	527 315	7,6%
6	транспорт и связь	49 283	0,2%	46 211	0,7%
7	оптовая и розничная торговля, ремонт	7 131 995	22,8%	1 622 851	23,5%
8	операции с недвижимым имуществом	193 029	0,6%	676 457	9,8%
9	прочие виды деятельности*	3 090 669	9,9%	1 072 924	15,5%
10	на завершение расчетов**	16 391 235	52,4%	658 444	9,5%
	В т.ч. субъектам МСБ	6 427 814	-	2 255 636	-
	из них - индивидуальным предпринимателям	159 944	-	37 292	-

п/п	Показатель	Объем выданных кредитов за 2010 год		Задолженность по состоянию на 01.01.2011 года	
		тыс.руб.	% от общего объема выдач	тыс.руб.	% от общего объема задолженности
	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. (по видам экономической деятельности):	24 850 367	100,0%	3 212 817	100,0%
1	добыча полезных ископаемых	0	0,0%	0	0,0%
2	обрабатывающие производства	350 380	1,4%	363 205	11,3%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 533 796	10,2%	621 000	19,3%
4	сельское хозяйство, охоты и лесное хозяйство	93 000	0,4%	67 000	2,1%
5	строительство	823 257	3,3%	485 432	15,1%
6	транспорт и связь	0	0,0%	1 623	0,1%
7	оптовая и розничная торговля, ремонт	2 018 072	8,1%	724 120	22,5%
8	операции с недвижимым имуществом	291 864	1,2%	21 764	0,7%
9	прочие виды деятельности*	4 713 123	19,0%	194 460	6,0%
10	на завершение расчетов**	14 026 875	56,4%	734 213	22,9%
	В т.ч. субъектам МСБ	2 237 516	-	381 122	-
	из них - индивидуальным предпринимателям	93 759	-	25 204	-

* - по данной строке отражены кредиты, предоставленные юридическим лицам, осуществляющим виды деятельности, отличные от перечисленных в п.п.1-8 Таблицы (например, "Инвестиционная и финансовая деятельность", "Организация отдыха и развлечений", пр.);

** - по данной строке отражены кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

Одним из ключевых инструментов, используемых в целях минимизации рисков, был и остается диверсификационный подход при формировании портфеля активов Банка. В частности – использование принципа межотраслевого распределения кредитных ресурсов. За 2011 год увеличилась доля представленных кредитов юридическим лицам с отраслевой принадлежностью –

“Оптовая и розничная торговля, ремонт” (с 8,1% за 2010 год до 22,8% за 2011 год от общего объема выданных за год кредитов юридическим лицам), т.е. предприятиям и организациям с более укороченным циклом оборота активов. При этом Банком используются различные виды и программы кредитования для удовлетворения потребностей представителей различных отраслей экономики.

Концентрация предоставленных кредитов физическим лицам по видам кредитования

п/п	Показатель	Задолженность по состоянию на 01.01.2012 года		Задолженность по состоянию на 01.01.2011 года	
		тыс.руб.	% от общего объема задолженности	тыс.руб.	% от общего объема задолженности
	Физическим лицам, всего, в т.ч.:	2 872 472	100,0%	2 577 218	100,0%
1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	33 977	1,2%	13 496	0,5%
2	ипотечные ссуды	321 527	11,2%	384 796	15,0%
3	автокредиты	403 090	14,0%	876 952	34,0%
4	иные потребительские ссуды	2 113 878	73,6%	1 301 974	50,5%

Высокой долей в портфеле кредитов, предоставленных физическим лицам, остаются кредиты на потребительские нужды, что свидетельствует об удачном развитии таких кредитных продуктов. В Банке происходит детальное изучение автомобильного рынка в части спроса и возможностей населения на приобретение автомобилей различных производителей и мощностей с целью разработки и внедрения нового продуктового ряда по данному направлению. Ипотечное кредитование также остается в зоне интересов Банка ввиду, прежде всего, наличия ликвидного обеспечения и длительных сроков размещения средств, т.е. стабильного дохода.

Кредитный риск

Поскольку кредитование корпоративных, розничных клиентов, кредитных организаций является одним из основных направлений деятельности Банка, то кредитные риски являются наиболее значимыми по возможным негативным финансовым последствиям. В условиях начинающегося после финансового кризиса 2008 года оживления экономики, основной задачей, стоящей перед Банком, является улучшение качества портфеля кредитов, выданных в предшествующие годы, заключающееся в снижении размера просроченной задолженности с учетом изменения платежеспособности клиентов в новых условиях.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами

профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Кредитный риск в Банке в 2011 году характеризовался ростом размера остатков по счетам кредитов, выданных физическим лицам, и уменьшением доли просроченных кредитов в общем объеме ссудной задолженности этой категории заемщиков.

Объем кредитования юридических лиц значительно увеличился в 2011 году. Уровень просроченных кредитов юридических лиц на протяжении отчетного года постепенно уменьшался. По состоянию на 01 января 2012 года просроченные кредиты составляют 1,5 % от ссудной задолженности юридических лиц. Уровень концентрации кредитного риска, выраженный показателем максимального размера крупных кредитных рисков, в 2011 году принимал значения значительно меньшие максимально допустимых. Так по состоянию на 01 января 2012 года показатель концентрации кредитных рисков составил 290,3%, что в 2,76 раза меньше максимально допустимого Банком России значения, равного 800,0%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2012 года
тыс.руб.

n/n	Наименование актива	Всего, в т.ч.	просроченная задолженность ¹				Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 404 752	16 704	54 949	28 922	317 396	1 020 860
2	Учтенные векселя	1 513 638	0	0	0	0	0
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению права требования;	130 139	45	449	175	93 943	104 316
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	605 545	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Вложения в ценные бумаги	218 072	0	0	0	0	2 181
9	Прочие требования	125 449	303	266	291	16 289	18 090

¹ Здесь и далее по тексту информация о просроченной задолженности представлена на основе отчета по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", в котором (соответствии с Порядком его составления) отражению подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и непогашенного на момент составления отчета, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01 января 2011 года
тыс.руб.

п/п	Наименование актива	Всего, в т.ч.	просроченная задолженность ²				Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 726 217	105 478	62 516	19 691	391 297	699 358
2	Учтенные векселя	3 062 494	0	0	0	0	38 306
3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
4	Требования по сделкам по приобретению права требования;	350 324	3 084	12 676	595	190 715	253 766
5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1 554 057	0	0	0	0	0
7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0
8	Вложения в ценные бумаги	305 096	0	0	0	0	3 051
9	Прочие требования	619 039	437	250	343	13 060	19 344

Активами, которые наиболее подвержены риску возникновения просроченной задолженности, по-прежнему остаются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. Предельно допустимый уровень такого риска просчитывается при модулировании схемы по внедрению конкретного кредитного продукта. Также принимается во внимание наличие обеспечения при предоставлении кредитов, ликвидность и возможность его реализации при нарушении сроков договоров. По всем случаям возникновения просроченной задолженности незамедлительно принимаются адекватные меры со стороны служб Банка, которые сопровождают данный продукт и ведут анализ и мониторинг по всем аналогичным фактам. Длительность сроков нахождения на балансе непогашенного долга, как правило, объясняется юридическими процедурами при востребовании задолженности и/или наложении взыскания на имущество через судебные инстанции.

Для предотвращения возникновения кредитных рисков проводится анализ деятельности заемщиков, анализ динамики финансового положения заемщиков и их кредитоспособности, наличия реальных источников погашения кредита. Для минимизации кредитного риска в Банке используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками, как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц.

² Здесь и далее по тексту информация о просроченной задолженности представлена на основе отчета по форме 0409115 "Информация о качестве активов кредитной организации", в котором (соответствии с Порядком его составления) отражению подлежит общий объем актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

В целях контроля, управления кредитными рисками в части корпоративного кредитования в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- усиление контроля за практической реализацией Кредитной политики в части операций корпоративного кредитования, в том числе на стадии выдачи новых кредитов;
- оптимизация процентной политики в части корпоративного кредитования;
- осуществление контроля за соблюдением нормативов кредитного риска в целях соблюдения обязательных нормативов деятельности, установленных Банком России (Инструкция Банка России № 110-И от 16 января 2004 года “Об обязательных нормативах банков”): максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков;
- введение многоступенчатой процедуры принятия решения о выдаче кредитов, в т. ч. крупных кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (экономической, юридической, службой безопасности) и рассмотрение вопроса последовательно на кредитных комитетах всех уровней: филиал, соответствующее подразделение Головного офиса, Кредитный Комитет Банка;
- осуществление контроля за соблюдением лимитов (в случае их установления), мониторинга кредитного портфеля;
- получение и анализ финансовой отчетности заемщиков на ежеквартальной основе, регулярное отслеживание изменения стоимости обеспечения по каждой ссуде;
- регламентация проведения кредитных операций и контроль за соблюдением требований внутренних документов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций;
- осуществление контроля за кредитными рисками и уровнем резервов на возможные потери по ссудам (при создании резервов на возможные потери по ссудам Банк руководствуется реальной величиной кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, в целях реализации которого был разработан внутренний нормативный документ “Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 01 января 2012 года

тыс.руб.

n/n	Показатели	Всего, в т.ч.	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	Всего задолженность, в т.ч.	13 485 309	3 037 454	8 119 007	1 833 892	21 962	472 994
1.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	46 067	0	4 922	40 499	0	646
1.2	Всего фактически сформированных резервов	1 173 400	x	373 484	366 593	10 509	422 814
2.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.	12 740 722	2 597 418	7 860 820	1 833 092	21 342	428 050
2.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	46 064	0	4 919	40 499	0	646
2.2	Всего фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 125 176	x	367 980	366 582	10 191	380 423
3.1	Требования по получению процентных доходов, всего в т.ч.	93 153	33 551	31 271	765	611	26 955
3.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	3	0	3	0	0	0
3.2	Всего фактически сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов	27 953	x	3 236	4	311	24 402

Информация о результатах классификации активов по категориям качества
по состоянию на 01 января 2011 года

тыс.руб.

п/п	Показатели	Всего, в т.ч.	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	Всего задолженность, в т.ч.	12 876 089	4 608 077	5 405 786	871 065	96 194	1 894 967
1.1.1	реструктурированная задолженность	132 223	0	0	131 428	0	795
1.2	Всего фактически сформированных резервов	1 035 120	x	187 435	187 681	61 857	598 147
2.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.	10 693 089	3 263 129	4 604 278	869 646	94 275	1 861 741
2.1.1	реструктурированная задолженность	132 223	0	0	131 428	0	795
2.2	Всего фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	991 430	x	178 862	187 396	60 251	564 921
3.1	Требования по получению процентных доходов, всего в т.ч.	67 896	18 206	27 892	1 287	1 897	18 614
3.1.1	реструктурированная задолженность	0	0	0	0	0	0
3.2	Всего фактически сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов	21 295	x	837	257	1 587	18 614

Информация о величине задолженности (в том числе просроченной) и расчетных и фактически сформированных резервов по состоянию на 01 января 2012 года

тыс.руб.

		Всего задолженности	Всего просроченной задолженности	Всего расчетных резервов	Всего фактически сформированных резервов
1	По общему объему активов, всего в т.ч.:	13 485 309	556 461	1 325 666	1 173 400
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 740 722	512 583	1 277 442	1 125 176
3	по требованиям по получению процентных доходов	93 153	26 729	27 953	27 953

Информация о величине задолженности (в том числе просроченной) и расчетных и фактически сформированных резервов по состоянию на 01 января 2011 года

тыс.руб.

		Всего задолженности	Всего просроченной задолженности	Всего расчетных резервов	Всего фактически сформированных резервов
1	По общему объему активов, всего в т.ч.:	12 876 089	819 529	2 310 942	1 035 120
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10 690 089	786 052	2 278 024	991 430
3	по требованиям по получению процентных доходов	67 896	19 387	21 295	21 295

В общем объеме наибольшая доля активов, подверженных рискам потерь и являющихся элементами для резервирования, по итогам 2011 года приходится на ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность (94,5%). Классификация задолженности и отнесения активов к категориям качества (с I по V) осуществляется на основании детальной оценки деятельности и финансового состояния контрагентов (заемщиков) с учетом исполнения последними своих обязательств по погашению задолженности (обслуживание долга). Более 82% от совокупной величины представленных выше активов составляют активы, отнесенные к I категории качества (22,5%) и II категории качества (60,2%), т.е. активы контрагентов с финансовым положением, оцененным на уровне не ниже “среднего” и “хорошим” обслуживанием долга.

Расчетная доля потенциальных потерь по общему объему активов, подверженных рискам потерь, по состоянию на 01 января 2012 года составляет 9,8%. Как уже было отмечено выше в целях минимизации кредитного риска Банком используются способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками в виде залога имущества, высоколиквидных финансовых инструментов, гарантии и поручительства третьих лиц, пр. В случае соответствия принятого обеспечения критериям обеспечения I или II категорий качества согласно Главе 6 Положения Банка России № 254-П, резерв на возможные потери по ссудам формируется с учетом данного факта.

В 2011 году кредитование акционеров Банка и кредитование на льготных условиях не производилось.

Информация об удельном весе реструктурированных активов в общем объеме активов

n/n	Показатели	По состоянию на 01.01.2012 г.		По состоянию на 01.01.2011 г.	
		тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %
1	Всего задолженность, в т.ч.	13 485 309	-	12 876 089	-
1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	46 067	0,3%	132 223	1,0%
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.	12 740 722	-	10 693 089	-
2.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	46 064	0,4%	132 223	1,2%

Актив признается реструктурированным, в случае заключения с контрагентом (заемщиком) соглашения об изменении существенных условий первоначального договора, на основании которого данный актив был размещен, при наступлении которых контрагент (заемщик) получает право исполнять свои обязательства по вышеуказанному договору в более благоприятном режиме (за исключением случаев, предусмотренных Положением Банка России № 254-П). В Банке по состоянию

на отчетную дату (01 января 2012 года) доля реструктурированных активов (практически вся величина приходится на ссудную задолженность) составляла 0,3% от общего объема активов. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам: 37 499 тыс. руб. – в связи с изменением конъюнктуры рынка реализации товаров и ожиданием роста цен на реализуемую продукцию; 646 тыс. руб. – просроченный кредит, ведется работа по взысканию; по физическим лицам – 3 000 тыс. руб. – на дату составления отчета кредит погашен, 4 922 тыс. руб. – изменен график погашения задолженности в связи с планируемым ростом цен на недвижимость, погашение происходит в рамках графика, перспективы погашения оцениваются Банком как благоприятные.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности по-прежнему являются: контроль за сбалансированностью активов и пассивов Банка по суммам и срокам проведения каждой существенной операции; оценка состояния финансового рынка по данным средств массовой информации; мониторинг и экспертная оценка специалистами Банка динамики макроэкономических показателей, полученным непосредственно от организаторов торгов; прогнозирование на регулярной основе финансовых потоков, анализ потока текущих платежей Банка. В дополнение к этому, для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение 2011 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И “Об обязательных нормативах банков”, значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, среднеарифметическое значение этого показателя в Банке за 2011 год составило 71,7 %, а по состоянию на 01 января 2012 года – 67,05%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 01 января 2012 года составил 121,60% - при минимально допустимом не менее 50%.

Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 38,57% по состоянию на 01 января 2012 года при максимально возможном значении равном 120%.

За 2011 год средняя доля обязательств Банка перед самым крупным кредитором составила 5,1% от общего объема обязательств. Также в 2011 году уменьшился показатель удельного веса крупных кредиторов. Указанные тенденции также свидетельствуют о стремлении Банка

минимизировать зависимость процессов функционирования от ограниченной группы контрагентов, как в направлении привлечения, так и размещения средств, и о поддержании оптимально низкого уровня риска ликвидности.

Рыночный риск

Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках и с различными финансовыми инструментами. В связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а возможность фондирования отдельных активных операций зависит, например, от состояния межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен.

На протяжении 2011 года фондовый риск не включался в расчет рыночного риска ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится оценка фондового риска, а валютный риск не превышал установленных Банком России лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 01 января 2012 года величина валютного риска превысила значение в 2% и была включена в расчет рыночного риска.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного и валютного рисков.

В расчет показателей *общего* и *специального* процентного риска включались чистые позиции по долговым обязательствам Российской Федерации в портфеле Банка (при расчете специального процентного риска данные инструменты относились к финансовым инструментам без риска с коэффициентом риска – 0%), долговым обязательствам прочих эмитентов, переоцененные по текущей справедливой стоимости на дату расчета, распределенные по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты погашения.

Учитывая, что Банком производятся вложения в долговые бумаги первоклассных эмитентов, в том числе входящих в ломбардный список Банка России, в рамках регулярно пересматриваемых лимитов, установленных на основе всестороннего анализа финансовой отчетности, уровень рыночного риска в Банке является низким.

Операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования.

Руководствуясь рекомендациями “Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)”, в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;
- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;
- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);

- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Голольным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Банк уделяет большое внимание защите информации своих клиентов, в частности в системе “Интернет-банк” для юридических лиц как сфере наибольшей активности мошенников. В 2011 году Банк повысил степень защиты системы банкинга “iBank 2” (“Клиент-Банк”) путем применения комплексного решения. Последний включает в себя кроме ip – фильтрации, использование USB-токенов и sms – информирования, что позволяет предоставлять клиентам такую услугу как подтверждение документа одноразовым паролем. Все корпоративные клиенты Банка, подключенные к системе, могут пользоваться специальным устройством – ОТП-токеном, предназначенным для расширенной аутентификации с помощью одноразовых паролей при проведении каждой операции. Все модели ОТП-токенов – это компактные и удобные устройства, чрезвычайно просты в работе: при нажатии на функциональную кнопку токен активируется и LCD-дисплее отображается одноразовый пароль, который клиенту нужно ввести в окно программного приложения.

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия ряда внешних и внутренних факторов (несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); неисполнения контрагентами договоров и отсутствия механизма эффективного взыскания задолженности по таким договорам, возникающих, в том числе, из-за неэффективной организации правовой работы; 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, др.

В целях минимизации правового риска тщательному анализу и последконтролю подлежит каждая жалоба или претензия к Банку, каждый случай некорректного соблюдения действующего законодательства РФ, в случае выявления такового со стороны органов регулирования и надзора.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг изменений действующего законодательства, правоприменительной практики и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях. В целях минимизации правового риска Банк оснащен информационными и справочно-правовыми системами (“Консультант”, “Гарант”), позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства. Также Банком разрабатываются и внедряются методологии, позволяющие оперативно реагировать на изменения в финансовом состоянии контрагентов и их правовом положении, в частности: Банком внедрены информационные системы, позволяющие оперативно получать информацию о публикации объявлений о несостоятельности (банкротстве) в отношении контрагентов, позволяющие своевременно осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение интересов Банка в делах о банкротстве; на постоянной основе осуществляется мониторинг официальных сайтов государственных органов, содержащих информацию об изменениях в правовом положении юридического лица, его учредительных документов, а также наличие/отсутствие судебных дел, в которых участвует контрагент.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридический Департамент, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководитель Службы внутреннего контроля. После согласования всех

условий, внесенных во внутренний документ (вновь изданный документ), его проект передается на рассмотрение и утверждение в Правление Банка.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, законодательства в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате:

- ошибок (просчетов), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка,
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях избежания всех последствий стратегического риска Советом директоров Банка одобрена “Концепция развития Банка до 2014 года”, в соответствии с которой определены, в том числе, приоритетные продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать, и описаны процедуры управления рисками, процедуры по улучшению корпоративного управления, политика в области персонала и пути развития в области информационных технологий. Концепция развития подлежит пересмотру в зависимости от изменения макроэкономической ситуации, рыночных условий и других факторов.

В целях реализации Стратегии развития ежегодно в Банке Планово-экономическим Управлением совместно со всеми структурными подразделениями (по соответствующим направлениям деятельности) разрабатывается бизнес-модель на следующий год, которая рассматривается и утверждается Финансовым комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Ежемесячно проводится план-факторный анализ с детальным выявлением причин перевыполнения и/или невыполнения поставленных задач и целей.

Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

Банк не принимает участия в судебных процессах, итог которых может оказать существенное влияние на результат его финансово-хозяйственной деятельности.

Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс.руб.

n/p	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012 года		По состоянию 01.01.2011 года	
		Сумма	Фактически сформиров. РВП	Сумма	Фактически сформиров. РВП
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	1 724 023	49 345	909 522	27 001
1.1	сгруппированные в портфели однородных элементов	229 861	2 677	72 387	1 119
2	Выданные гарантии и поручительства	590 616	15 420	2 563 190	62 041
3	Аккредитивы	0	0	0	0
4	Срочные сделки, всего, в т.ч.	0	0	89 841	0

4.1	Форвард с поставкой базисного актива - ценной бумаги	0	0	89 841	0
-----	--	---	---	--------	---

За 2011 год клиентами Банка стал еще более активно использоваться инструмент кредитования через открытие лимитов по кредитным линиям или линиям - "овердрафтам". При планировании Банком направлений и сроков движения денежных потоков также принимаются во внимания суммы условных обязательств кредитного характера перед своими клиентами по предоставлению денежных средств. По данным элементам осуществляется резервирование (с отнесением сумм резервов на расходы) в соответствии с Положением о формировании резервов на возможные потери. При этом при открытии кредитной линии осуществляется полная оценка финансового состояния потенциального заемщика с использованием методик по формированию резервов на возможные потери по ссудам.

Налогообложение

Руководство Банка считает, что в течение 2011 год действующие положения налогового законодательства трактовались Банком корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк, с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

4. Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком сторонами относятся юридические и/или физические лица, определенные требованиями пункта 11 Положения по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах (ПБУ 11/2008)", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 апреля 2008 года № 48н, а также порядком расчета кода 8956 Приложения 1 к Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И. При этом связанных сторон, представленных в виде основного хозяйственного общества (товарищества), дочерних хозяйственных обществ, преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ, зависимых хозяйственных обществ, участников совместной деятельности у Банка нет.

Требования к связанным с Банком сторонам

тыс.руб.

n/n	Наименование требований (активы)	За 2011 год	Остатки по состоянию на 01.01.12 года		РВПС по состоянию на 01.01.12 года	
			Всего, в т.ч.	просроченная задолженность	Всего, в т.ч.	по просроченной задолженности
1	Предоставленные ссуды	1 972 460	1 491 808	547	123 750	547

n/n	Наименование требований (активы)	За 2010 год	Остатки по состоянию на 01.01.11 года		РВПС по состоянию на 01.01.11 года	
			Всего, в т.ч.	просроченная задолженность	Всего, в т.ч.	по просроченной задолженности
1	Предоставленные ссуды	1 544 938	103 406	430	18 957	429

Обязательства перед связанными с Банком сторонами

тыс.руб.

N/n	Наименование обязательств (пассивы)	За 2011 год	Остатки по состоянию на 01.01.12 года
			Всего, в т.ч.
1	Средства на счетах клиентов	5 081 836	1 037 853
2	Выпущенные долговые обязательства	83 092	18 955

N/n	Наименование обязательств (пассивы)	За 2010 год	Остатки по состоянию на 01.01.11 года
			Всего, в т.ч.
1	Средства на счетах клиентов	4 959 956	1 270 551
2	Выпущенные долговые обязательства	900 693	74 681

Безотзывные обязательства перед связанными с Банком сторонами и выданные им гарантии

тыс.руб.

Наименование	За 2011 год	Остатки по состоянию на 01.01.12 года	РВПС по состоянию на 01.01.12 года
Безотзывные обязательства и выданные гарантии	322 290	93 546	11 067

Наименование	За 2010 год	Остатки по состоянию на 01.01.11 года	РВПС по состоянию на 01.01.11 года
Безотзывные обязательства и выданные гарантии	300 121	880 121	44 169

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами

n/n	Наименование дохода / расхода	Сумма, тыс.руб. за 2011 год	Сумма, тыс.руб. за 2010 год
1	Процентные доходы по ссудам	100 652	183 866
2	Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	77 082	57 475
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	360	1 374
4	Комиссионные доходы	13 233	42 628

Все сделки со связанными с Банком сторонами в 2011 году проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность

тыс.руб.

n/n	Наименование требования / обязательства	За 2011 год	За 2010 год
1	Предоставленные ссуды	1 206 701	1 517 029
2	Привлеченные депозиты	58 000	12 000
3	Предоставленные банковские гарантии	318 341	300 121

По сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, решение об их одобрении принимается Советом директоров Банка и оформляется соответствующим протоколом.

К основному управленческому персоналу (далее - ОУП) Банка (в соответствии с ПБУ 11/2008) относятся члены Правления Банка, члены Совета директоров Банка.

За 2011 год вышеуказанным лицам были произведены выплаты в следующих объемах (в сравнении с аналогичными выплатами за 2010 год):

тыс.руб.

n/n	Наименование выплат	за 2011 год	за 2010 год
	Всего	146 939	176 871
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.	146 939	176 871
1.1	Оплата труда, включая премии и компенсации за отчетный год	142 909	173 520
1.2	Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	4 030	3 351

Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичным по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре. По итогам месяца на основании решения руководителя сотруднику может быть выплачено вознаграждение в виде премии, исходя из результатов его труда. Изменений в данном порядке в 2011 году не происходило. Членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка, вознаграждение за 2011 год не выплачивалось.

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01 января 2012 года составила 1 260 человек, в т.ч. 9 человек, относящихся к основному управленческому персоналу.

По итогам отчетного года выплата дивидендов не планируется. В 2011 году выплата объявленных (начисленных) дивидендов, так же как и иное распределение прибыли за предыдущие годы не осуществлялось.

5. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк ведет бухгалтерский учет и формирует бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России. Бухгалтерский учет совершаемых операций в Банке ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета с целью повышения достоверности оценки имущественного состояния и финансовых результатов в отчетном году выявлено не было.

Активы Банка (предоставленные кредиты (депозиты), основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги, прочие требования (авансы)):

Предоставленные кредиты (депозиты), резерв под обесценение кредитов. Предоставленные кредиты (депозиты) юридическим и физическим лицам, в т.ч. нерезидентам, отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Предоставленные кредиты/депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из

сроков их размещения. По предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (отнесенным к категории “ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность”), в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года и действующими внутренними Положениями о создании резервов на возможные потери по ссудам, Банком создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Процентные доходы по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их получения. При этом начисленные проценты, получение которых является определенным, относятся на счета доходов (балансовый счет № 70601). Начисленные проценты, получение которых признано неопределенным, учитываются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов (балансовый счет № 91604) с даты признания неопределенности и признаются в доходах по “кассовому” методу, т.е. по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения (прекращения) обязательств заемщика.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по индивидуальным и портфельным ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по индивидуальным и портфельным ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Вложения Банка в учтенные векселя являются разновидностью ссудной задолженности. Переоценка учтенных Банком векселей по текущей справедливой стоимости не производится.

Основные средства. Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку и доведение объектов до состояния, в котором они полностью готовы к эксплуатации. Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Не относятся к основным средствам и учитываются Банком в составе материальных запасов предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев, независимо от их стоимости, а также предметы стоимостью на дату приобретения ниже установленного Учетной политикой лимита в 40 тыс. руб., независимо от срока их полезного использования.

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы. Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, рассчитанная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним износ, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца

(при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (по средневзвешенной цене на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствии с нормативными актами ФСФР). При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо “последнюю” средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней). Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. Данные бумаги являются элементами резервирования в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удержать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовых счетах. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Счета доверительного управления

Учет операций доверительного управления осуществлялся банком, выступающим в качестве учредителя управления, в соответствии с Инструкцией № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”, нормами ГК РФ и ФЗ “О банках и банковской деятельности”, ФЗ “О рынке ценных бумаг”, Приказом ФСФР РФ от 03 апреля 2007 года № 07-37/пз-н “Об утверждении порядка осуществления деятельности по управлению ценными бумагами”, иными нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами. Объектом доверительного управления являются ликвидные ценные бумаги различных эмитентов, а также денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги. Доходы и расходы по операциям доверительного управления в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) отражаются следующим образом: в отчете о прибылях и убытках (публикуемая форма) по статьям “Прочие операционные доходы” и “Прочие операционные расходы”; в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по статье “Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи”.

Прочие требования (авансы). Предоставленные авансы отражаются по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств. Банк на регулярной основе производит анализ данного вида задолженности на предмет выявления недостатков, а также повышения уровня кредитного риска, присущего контрагенту. В Банке формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года, а также действующим внутренним Положением Банка о порядке формирования резервов на возможные потери.

Заемные средства (кредиты, депозиты полученные). Привлеченные средства клиентов всех категорий учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам) начисляются и признаются в балансе ежемесячно: в последний рабочий день месяца и в день, определенный договором для их уплаты.

Отражение доходов и расходов. Доходы и расходы отражаются с использованием “метода начисления” в соответствии с требованиями Банка России. 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 (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитывались в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода) совершения. Счета доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях РФ. При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) единовременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на счете 613 “Доходы будущих периодов” (614 “Расходы будущих периодов”) и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

Переоценка иностранной валюты. Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному Банком России курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе с отнесением результата на счета доходов и расходов, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 60313, 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”, применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Налог на прибыль.

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе Головного офиса. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головной организации. Исчисление налога на прибыль производится Головным офисом по месту нахождения Головного офиса и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за 1 квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с налоговым Кодексом РФ. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Начисление и уплата налога производится в течение 10 рабочих дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.

6. Краткое описание дополнений, внесенных в Учетную политику Банка в 2011 году и на 2012 год

Учетная политика Банка на 2011 год была утверждена Приказом по Банку 01 января 2011 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения. В течение 2011 года в Учетную политику вносились дополнения и изменения. Это было связано с реализацией указаний и разъяснений ЦБ РФ, размещенных на сайте Банка России в сети Интернет, либо адресных ответов, поступивших в течение года в Банк, а также осуществлением новых операций Банком в 2011 году.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику в 2011 году:

1. В связи с началом проведения операций по приобретению еврооблигаций разработаны и отражены в Учетной политике методы и подходы при определении текущей справедливой стоимости таких бумаг;
2. Введен нижний лимит стоимости предметов (40 тыс.руб.) при отнесении их в состав основных средств или материальных запасов.
3. В соответствии с разъяснениям Департамента бухгалтерского учета Банка России внесены изменения в порядок отражения обеспечения – учет обеспечения по выданным гарантиям на счетах внебалансового учета не производится.
4. Внесены изменения в Приложение № 8 Учетной политики в части проведения операций с активами, переданными в доверительное управление – учету подлежит результат от операций со всеми активами в рамках одного договора, а не по каждому из них.
5. Изменен порядок учета сумм поручительств за исполнение обязательств по кредитным договорам – в случае изменения условий договора и/или открытия обстоятельств, которые влекут за собой рост величины требований по кредитному договору (увеличение суммы кредита, увеличение ставки, продление срока погашения и т.д.), сумма поручительства подлежит изменению в сторону увеличения с отражением данной операции по счетам бухгалтерского учета.
6. Определено, что капитальные затраты в арендованные основные средства относятся на расходы исходя из срока полезного использования объекта капитального вложения.
7. Уточнен порядок аналитического учета по отражению переоценки требований и обязательств по инструментам, отражаемым по счетам Главы Г баланса – счета переоценки открываются отдельно по переоценке требований и обязательств.
8. Сумма НДС подлежит учету в составе внеоборотных запасов, полученных Банком по договорам отступного или залога.

Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской отчетности:

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года “О бухгалтерском учете” (с учетом внесенных изменений), а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и отчетности кредитных организаций.

В соответствии с Уставом Банка и нормативными документами Банка России (Указание ЦБ РФ “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” № 2089-У от 8 октября 2008 года (с учетом внесенных изменений) по итогам деятельности за год составляется годовой отчет.

В состав годового отчета включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение по годовому отчету.

В установленные Уставом сроки акционерам направляются годовая бухгалтерская отчетность, составленная в соответствии с МСФО, а также отчетность, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на сумму отдельных статей баланса;

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2011 году, могут быть отнесены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов; произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- обнаруженные после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияют на определение финансового результата;
- вынесение в 2011 году решения по судебным делам, либо поступление в 2011 году судебных актов по возникшим в прошлых годах судебным искам.

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2011 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением № 28 к Учетной политике - “Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годового отчета”.

В течение 2011 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с “Положением об Учетной политике ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” на 2011 год”, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства по бухгалтерскому учету. Факты неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в 2011 году отсутствуют.

Изменения в Учетной политике

В Учетную политику на 2012 год Банком внесены следующие изменения и дополнения

1. Определены критерии отнесения объектов в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и порядок бухгалтерского учета операций недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, исходя из применяемого метода учета по текущей (справедливой) стоимости.

2. Уточнен порядок переоценки требований/обязательств по ценным бумагам, отраженных на счетах главы Г баланса, порядок отражения операций при неисполнении сторонами срочной сделки.

3. Учетная политика дополнена Порядком бухгалтерского учета по операциям сдачи/получения наличных денежных средств в РКЦ Банка России, Порядком бухгалтерского учета по операциям

обслуживания банкоматов сторонними организациями, Порядком отражения операций по решениям суда по определению сумм повышенных процентов и/или штрафов, пени, неустоек по кредиту.

4. Внесены изменения в Приложение 18 в части определения балансовой стоимости ценных бумаг, переданных в залог по привлеченным средствам.

5. Уточнен порядок отражения операций при несвоевременном получении от эмитента средств в счет исполнения обязательств по выплате купона.

6. Установлен порядок списания требований Банка по договорам переуступки прав требования за счет полученного по договорам залога (отступного) имущества

7. Уточнен порядок применения расчетных документов при оформлении: операций безакцептного списания средств банком-корреспондентом со счета “ностро” и собственных операций Головного Банка и филиалов, осуществляемых по счетам МФР.

8. Введены в рабочий план счетов бухгалтерского учета счета, используемые для учета производных финансовых инструментов. Утверждены характеристики рынка, признаваемого активным, информация о текущих ценах которого является общедоступной и используется Банком при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. Установлены критерии существенности, используемые для отнесения рынка к неактивному. Определены используемые Банком методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

7. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета

Инвентаризация статей баланса

В соответствии планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на отчетную дату, в том числе учитываемых на счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2012 года (на отчетную дату).

По итогам ревизии денежной наличности и ценностей хранилищ Головного офиса и дополнительных офисов ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”, проведенной по состоянию за последний рабочий день 2011 года, расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено. Проведены ревизии денежной наличности в филиалах Банка. В ходе проведения ревизии излишков и недостат не обнаружено.

В результате проверки данных аналитического и синтетического учета в Банке расхождений не выявлено.

В соответствии с Приказом № 388 от 27 сентября 2011 года “О проведении инвентаризации материальных ценностей ОАО КБ АГРОПРОМКРЕДИТ” в Головном офисе и филиалах проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2011 года. Излишков и недостат в результате проведенной инвентаризации материальных ценностей не обнаружено.

Данные годового отчета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

Урегулирование требований и обязательств

Приняты меры к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка по итогам работы за отчетный год. В связи с наличием переходящих остатков на новый год на счете № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” осуществляется сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями, результаты которой оформляются двусторонними актами. Отраженные на указанном счете: задолженность физических и юридических лиц по возмещению госпошлины по решению судов; задолженность, подлежащая возмещению сотрудниками, ФСС и т.п.; суммы начисленных доходов не требуют подтверждения актами сверки.

Подтверждение остатков

Банком приняты всесторонние меры по получению от клиентов (юридических лиц, включая кредитные организации) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января 2012 года. Так, по расчетным, текущим счетам и по депозитам юридических лиц объем денежных средств на счетах с подтвержденными остатками составил 91,8 % от общего объема средств на указанных счетах.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

Прочие процедуры

Произведена выверка остатков по балансовым и внебалансовым счетам, их соответствия данным аналитического учета. Расхождений в результате выверки не обнаружено.

На основании выписок, полученных от МГТУ Банка России, проведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых). Расхождений не выявлено.

Произведено начисление всех предусмотренных условиями договоров процентов за декабрь отчетного 2011 года.

Были приняты максимально возможные меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2012 года в балансе Банка остаток на балансовом счете № 47416 составил 23 456 тыс. руб., который представляет собой средства, поступившие на корреспондентский счет ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (его филиалов), но по причине указания плательщиком или банком плательщика неверных или неполных платежных реквизитов получателя не зачисленные по назначению.

Сумма, тыс. руб.	Дата поступления	Причина возникновения остатка
62	23 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
225	26 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
8	26 декабря 2011 года	Не указан лицевой счет получателя
92	27 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
142	28 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
69	29 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
22 853	30 декабря 2011 года	Неточность в реквизитах получателя
5	30 декабря 2011 года	Счет получателя закрыт
23 456		Итого

8. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года имела следующую структуру:

	По состоянию на 01.01.2012 года		По состоянию на 01.01.2011 года	
	Со сроком менее 30 дней	Со сроком более 30 дней	Со сроком менее 30 дней	Со сроком более 30 дней
Задолженность покупателей и заказчиков, прочих контрагентов (счета №№ 60312, 60314, 60323) с учетом операций СПОД	3 166	19 286	5 367	12 730

Величина кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2012 года и 1 января 2011 года приведена ниже:

Наименование статьи кредиторской задолженности	тыс.руб.	
	Остаток на 01.01.2012 года	Остаток на 01.01.2011 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета №№ 60311, 60313, 60322) с учетом операций СПОД	14 137	13 921

9. Долгосрочные привлеченные средства

Долгосрочные привлеченные средства по состоянию на 1 января 2012 года имели следующую структуру:

Кредитор	Остаток задолженности на 01 января 2012 года (тыс. руб.)	Примечания
Vagary Trading Limited	303 705	Субординированный депозит в рублях РФ
Vagary Trading Limited	469 361	Субординированный займ в рублях РФ
Итого долгосрочные кредиты	773 066	

По состоянию на 1 января 2012 года долгосрочные средства были привлечены Банком под годовые ставки 11,39 % и 7,2 % годовых соответственно. Сумма процентных расходов за 2011 год составила 68 386 тыс. руб. (за 2010 год - 68 386 тыс. руб.).

10. События после отчетной даты 1 января 2012 года

В части выполнения требований Положения Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового отчета”, а также в соответствии с Учетной политикой Банка и Положением “О порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годового отчета” были проведены следующие операции СПОД:

- перенесены на счета № 707 “Финансовый результат прошлого года” Головного офиса остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на счете № 706 “Финансовый результат текущего года”. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;

- уменьшены процентные расходы в сумме 713 тыс. руб. (по причинам досрочных расторжений депозитных договоров, предъявления к погашению собственных векселей Банка, излишне начисленных процентов);

- уменьшены процентные доходы в сумме 239 тыс. руб. по причине изменения очередности погашения задолженности;

- начислены комиссионные доходы в сумме 1 202 тыс. руб. и комиссионные расходы в сумме 2 829 тыс. руб.;

- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери - увеличение в результирующей сумме 70 тыс. руб.;

- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 13 576 тыс. руб., на доходных счетах - прочие операционные доходы в сумме 756 тыс. руб.;

- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 1 059 тыс. руб.

- остатки счетов № 707 “Финансовый результат прошлого года” перенесены на счет № 708 “Прибыль прошлого года”.

В целом проведение СПОД привело к уменьшению прибыли Банка после налогообложения на 15 102 тыс. руб.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых Банку могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили.

11. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской отчетности за прошлый год, и изменения по счетам собственных средств

В соответствии с решением общего собрания акционеров ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ" от 27 июня 2011 года использование прибыли прошлого отчетного 2010 года в течение 2011 года не осуществлялось.

Руководитель
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"



В.А. Корнев

Главный бухгалтер
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

С.А. Хмелева

16 мая 2012 года