

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от «__» мая 2014 года

УТВЕРЖДЕНО
годовым Общим собранием акционеров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от «__» июня 2014 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»
(Открытое акционерное общество)
за 2013 год

г. Лыткарино
Московской области

1. Положение Банка в отрасли

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг. Банк успешно работает на российском рынке банковских услуг с 1994 года и на сегодняшний день входит в число 150 крупнейших российских банков.

Банк предоставляет полный перечень универсальных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, совершенствуя технологии обслуживания, расширяя и оптимизируя продуктовый ряд, разрабатывая и предлагая специальные программы с учетом индивидуальных потребностей и пожеланий корпоративных клиентов. Банк занимает прочные позиции в ряде сегментов розничных и корпоративных банковских услуг.

На конец 2013 года региональная сеть Банка включала в себя 11 филиалов и 38 офисов в пяти из восьми федеральных округов страны. Филиалы Банка открыты в городах: Барнаул, Екатеринбург, Кемерово, Курган, Нижний Новгород, Оренбург, Пермь, Санкт-Петербург, Сургут, Тюмень, Челябинск.

Банк обслуживает свыше 10 тысяч корпоративных клиентов и около 150 тысяч клиентов – физических лиц.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России № 2880 от 03 августа 2012 года на осуществление банковских операций
- Лицензия ФСФР России № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
- Лицензия ФСФР России № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- Лицензия ФСФР России № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
- Лицензия ФСФР России № 150-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
- Лицензия ФСБ России ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны.

Банк является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества:

Членство в ассоциациях, объединениях, биржах

- Банк является членом Секции валютного рынка ММВБ с допуском к торгам по всем иностранным валютам в системе СЭЛТ (решение Биржевого Совета ММВБ от 22 февраля 2001 года № 15)
- Банк является членом Секции фондового рынка ММВБ (Решение биржевого Совета ММВБ от 24 июля 2003 года № 8)
- Банк является принципиальным членом платежной системы VISA International
- Банк является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide
- Банк является членом Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT
- Банк является членом Московского областного союза промышленников и предпринимателей
- Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») (свидетельство № 261 от 11 июля 2003 года)
- Банк является членом Ассоциации российских банков (регистрационный № 1383 от 30 марта 2004 года)
- Банк является членом Торгово-промышленной палаты Московской области

- Банк является членом «Национальной ассоциации участников фондового рынка» с 29 ноября 2005 года
- Банк является членом Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», включен в реестр аккредитованных банков для выплат страхового возмещения.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в мае 2008 года присвоило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- * международный долгосрочный рейтинг B2,
- * краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах,
- * рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR).

Одновременно агентство Moody's Interfax Rating присвоило Банку долгосрочный рейтинг по российской шкале на уровне Baa1.ru.

Прогноз изменения по рейтингам - «Стабильный». В ноябре 2008 года, июле 2009 года, июле 2010 года, августе 2011 года, июне и ноябре 2012 года, октябре 2013 года указанные рейтинги и прогноз изменения были подтверждены.

Банк предоставляет финансовую отчетность, как по российским стандартам, так и в соответствии с МСФО. Аудит отчетностей по российским и международным стандартам проводит Закрытое акционерное общество «КПМГ».

№	Название рейтинга	Показатель рейтинга
131	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Активы
173	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Собственный капитал
121	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Нераспределенная прибыль
101	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением	Средства частных лиц

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в 2013 году являлись: кредитование юридических и физических лиц, торговое финансирование и документарные операции, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление электронных банковских услуг для частных и корпоративных клиентов.

Наряду с указанными направлениями в 2013 году Банк определил для себя еще ряд приоритетных направлений работы:

- развитие корпоративного бизнеса (кредитование и привлечение вкладов юридических лиц);
- развитие розничного бизнеса (кредитование и привлечение вкладов физических лиц);
- комиссионный бизнес (увеличение количества комиссионных услуг для юридических и физических лиц).

3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Общая величина активов Банка по состоянию на 01 января 2014 г. составила 31,4 млрд. рублей, на 01 января 2013 г. составила 24,6 млрд. рублей, чистая ссудная задолженность увеличилась до 19,5 млрд. рублей, на 5,6 млрд. рублей за 2013 год.

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на начало 2014 года составил 28,6 млрд. рублей, в том числе объем привлеченных средств юридических и физических лиц – 23,3 млрд. рублей.

По состоянию на 01 января 2014 года источники собственных средств Банка (без учета субординированных займов) составили 2,8 млрд. рублей.

По результатам 2013 года Банком получена прибыль до налогообложения в размере 482,7 млн. рублей. Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата деятельности к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2013 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, совершением валютных операций, а также комиссионные доходы, полученные за обслуживание клиентов.

Можно отметить следующие важные события в деятельности Банка, имевшие место в отчетном году:

- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» представляет новую услугу – рефинансирование кредита, оформленного в любом российском банке.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» предлагает льготные условия кредитования сотрудникам сразу шестнадцати российских страховых компаний: это крупнейшие федеральные и региональные страховщики, успешно работающие на российском страховом рынке.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» начал проект по реализации Интернет-эквайринга.
- С 18 марта 2013 г. Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» предлагает своим клиентам воспользоваться системой денежных переводов «Золотая Корона».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал генеральным спонсором Всероссийских соревнований «Первенство России по хоккею с шайбой среди клубных команд 1997-1998 года рождения».
- Кемеровский филиал Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал победителем регионального конкурса «Бренд Кузбасса 2012» в номинации «Лучший Бренд Кузбасса 2012» в группе «Кредитно-финансовые услуги».
- Курганский филиал Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» запустил в эксплуатацию сеть POS-терминалов для оплаты коммунальных платежей на территории всей Курганской области.
- У Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» появились страницы в социальных сетях «Одноклассники» и «ВКонтакте».
- Краевая инвестиционная комиссия Главного управления экономики и инвестиций Администрации Алтайского края включила Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» в список кредитных организаций, рекомендованных для сотрудничества с предприятиями региона, привлекающими кредитные ресурсы на условиях субсидирования части банковской процентной ставки за счет средств краевого бюджета в 2013 году.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» занял 1-е место в рейтинге банков с наименьшей просрочкой по кредитным картам.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал победителем в номинации «Банк высокой социальной эффективности» кемеровского областного конкурса «Финансовый рынок Кузбасса-2012».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» в Топ-50 популярных банков России.
- В Когалыме открылся новый дополнительный офиса Сургутского филиала Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» подписал договор с «МСП Банком» об открытии кредитной линии на 100 млн рублей.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» объявил о начале выпуска векселей.
- Дополнительный выпуск акций Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» зарегистрирован Банком России.

- В Оренбурге Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл новый операционный офис.
- В Сургуте, Когалыме и Нефтеюганске стартовала лотерея Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» «Выиграй автомобиль!», в рамках которой Банк разыгрывает автомобиль «Seat Leon».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» запустил новый потребительский кредит «БИЗНЕСМЕН» специально для владельцев бизнеса.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал полноправным членом Государственной информационной системы государственных и муниципальных платежей (ГИС ГМП).
- Международное рейтинговое агентство Moody's обновило кредитное досье Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ», сохранив все рейтинги.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» присоединился к Единому реестру банковских гарантий.
- Челябинский филиал Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал лауреатом независимой премии «Финансовая гордость Южного Урала» в номинации «За формирование положительного имиджа банков среди населения».

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2013 году видов энергетических ресурсов (бензин, электрическая энергия, тепловая энергия) в натуральном выражении и в денежном выражении

Бензин		Электрическая энергия		Тепловая энергия	
Количество, л	Сумма, руб.	Количество, кВт/ч	Сумма, руб.	Количество, Гкал/ч	Сумма, руб.
161 318,86	4 804 428,24	1 508 990,61	6 814 765,57	1 334,37	2 081 599,98

5. Перспективы развития Банка

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счет предложения новых перспективных продуктов и услуг физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса и корпоративным клиентам, укрепления партнерских отношений с контрагентами и клиентами, привлечения их на комплексное обслуживание.

В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов, открытие дополнительных офисов в регионах присутствия Банка.

В качестве источников будущих доходов рассматриваются поступления от корпоративных и частных клиентов – как комиссионные доходы, так и доходы от использования их ресурсов. Дополнительные доходы планируется получать за счет электронного обслуживания и других использования высокотехнологичных продуктов.

Банк намерен проводить политику, направленную на сохранение существующих клиентов и расширение клиентской базы, планирует поддерживать и усиливать свои позиции в таких традиционных для Банка видах деятельности, как межбанковские операции, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Эти меры обеспечивают надежные источники поступления и увеличения будущих доходов Банка.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

В 2013 году дивиденды по результатам 2012 финансового года не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Политика эмитента в области управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цен на нефть, ставок рефинансирования и ставок обязательных резервов Банка России. Политические риски также являются индикатором изменений на российских фондовых, денежных и финансовых рынках и оказывают влияние на инвестиционный климат, приток капитала, рост российской экономики.

Помимо внешних факторов, оказывающих влияние на формирование стратегии Банка, существует ряд внутренних факторов. Важнейший из них – качество управления Банком. Первостепенная задача Банка – формирование современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса и соответствующей международным стандартам системы управления.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, риск изменения процентных ставок и изменения рыночной конъюнктуры, страновой риск и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных Банком России.

Кредитный риск определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым и факторинговым операциям.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди факторов риска, принимаемых во внимание Банком в процессе осуществления деятельности. Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- установление кредитных лимитов на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимитов принятия кредитного риска в разрезе стран/отраслей/регионов, лимитов на операции с долговыми ценными бумагами и др.;
- формирование обеспечения по операциям кредитного характера;
- постоянный мониторинг уровня принимаемых рисков и подготовка соответствующей управленческой отчетности в адрес Кредитного комитета, руководства Банка и заинтересованных подразделений;
- оценка регулятивного и экономического капитала, необходимого для покрытия рисков, принимаемых по проводимым Банком операциям, обеспечение его достаточности;
- проведение хеджирующих операций;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

В отношении организации системы управления кредитными рисками Банк выполняет рекомендации Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе в части экономического капитала, резервируемого на покрытие рыночных рисков.

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

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Однако благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка, уровень указанных рисков

не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

Банк принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют). Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Основными источниками процентного риска являются:

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

Вместе с тем, благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает установление и контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг процентной позиции; предоставляет возможности своевременной корректировки процентных ставок по привлекаемым / размещаемым средствам, а также возможности использования плавающих процентных ставок, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств.

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед держателями ценных бумаг Банка, является риск ликвидности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным) при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, включая обязательства по выплате основного долга и процентов владельцам выпущенных Банком ценных бумаг.

Для минимизации отрицательного влияния риска Банк выполняет все обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, а также внутренние нормативы, основанные внутренней системой управления рисками.

В процессе своей деятельности Банк принимает операционный риск, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению. В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами Банка России (в т.ч. письмом от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях»), а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающих положение тех или иных групп налогоплательщиков.

В качестве риска потери деловой репутации Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

На протяжении всей деятельности Банка с момента его учреждения не возникало ситуаций, угрожающих его деловой репутации. Приоритетной задачей Банка являлось и остается предоставление банковских услуг высочайшего качества при обеспечении бесперебойного обслуживания клиентов. Выполнение этой задачи было обеспечено и в период финансового кризиса, когда Банк продолжал своевременно осуществлять все расчеты и платежи, как по операциям своих клиентов, так и по собственным обязательствам перед вкладчиками и кредиторами

В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В условиях жесткой конкуренции Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и наиболее динамично развивающимся в последние годы в РФ (инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц).

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок

В отчетном году КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) не совершались крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, требуют одобрения и совершаются обществом в соответствии с

положениями главы XI указанного выше Федерального закона. Положения вышеуказанной главы не применяются к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества.

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком за 2013 год сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	59	6 573 942 756,57
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2013 год сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	59	6 573 942 756,57
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2013 год сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	0	0

10. Состав Совета директоров Банка

Персональный состав Совета директоров Банка избран Общим собранием акционеров ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» решением 14 июня 2013 года (Протокол б/н от 14.06.2013):

Биков Артем Эльбрусович – Председатель Совета директоров
 Корнев Василий Александрович – Первый Заместитель Председателя Совета директоров
 Зверев Юрий Александрович – член Совета директоров
 Черных Татьяна Борисовна – член Совета директоров
 Бобров Алексей Олегович – член Совета директоров

Биков Артем Эльбрусович, 1963 г.р.
Председатель Совета директоров Банка
 Входит в Совет директоров Банка с 2002 года.

Образование – высшее. Свердловский ордена Трудового Красного Знамени юридический институт им Р.А. Руденко, год окончания: 1988 г., квалификация: юрист.

Корнев Василий Александрович, 1973 г.р.
Первый Заместитель Председателя Совета директоров Банка
Председатель Правления Банка
 Входит в Совет директоров Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Уральский государственный технический университет, год окончания: 1996 г., квалификация: инженер-экономист.

Зверев Юрий Александрович, 1953 г.р.
Член Совета директоров Банка
 Входит в Совет директоров Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Уральский Государственный Университет, год окончания: 1975 г., квалификация: математик.

Черных Татьяна Борисовна, 1974 г.р.
Член Совета директоров Банка
 Входит в Совет директоров Банка с 2008 года.

Образование – высшее. Уральская государственная юридическая академия, год окончания: 1996 г., квалификация: юрист.

Бобров Алексей Олегович, 1968 г.р.

Член Совета директоров Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2010 года.

Образование – высшее. Свердловский ордена Трудового Красного Знамени юридический институт, год окончания: 1993 г., квалификация: юрист

Ни один из членов Совета директоров Банка не владеет акциями ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, и членах коллегиального исполнительного органа Банка

Корнев Василий Александрович, 1973 г.р.

Председатель Правления Банка

Первый Заместитель Председателя Совета директоров Банка

Является Председателем Правления Банка с 2008 года.

Образование – высшее. Уральский государственный технический университет, год окончания: 1996 г., квалификация: инженер-экономист.

Иванова Светлана Степановна, 1960 г.р.

Первый Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2006 года.

Образование – высшее. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания: 1982 г., квалификация: инженер-экономист.

Довдиенко Ирина Викторовна, 1974 г.р.

Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Государственная академия управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания 1996 г., квалификация: менеджер.

Академия Экономики Московского Экстерного гуманитарного университета, год окончания: 1995 г., квалификация: экономист банковской деятельности – финансист.

Ильин Павел Сергеевич, 1979 г.р.

Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2011 года.

Образование – высшее. Московский Государственный Институт Делового Администрирования, год окончания – 2002 г., Квалификация: менеджер.

Хмелева Светлана Александровна, 1961 г.р.

Главный бухгалтер

Является членом Правления Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания: 1983 г., квалификация: инженер-экономист по организации управления.

Ни один из членов Правления не владеет акциями ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

12. Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) по каждому органу управления Банка

Размер вознаграждения лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, определен трудовыми договорами, заключенными Банком с соответствующими должностными лицами. Вознаграждение выплачивалось в соответствии с трудовыми договорами.

Дополнительные вознаграждения по результатам 2013 года лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, не устанавливались и не выплачивались.

По результатам 2013 года лицам, входящим в Совет директоров Банка, вознаграждения не устанавливались и не выплачивались.

13. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Банк следует положениям Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04 апреля 2002 года № 421/р.

Председатель Правления

В.А. Корнев

Главный бухгалтер

С.А. Хмелева

М.П.