

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от «26» мая 2015 года

УТВЕРЖДЕНО
годовым Общим собранием акционеров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от «02» июля 2015 года

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»
(Открытое акционерное общество)
за 2014 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 200 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 2014 года региональная сеть Банка включала в себя 11 филиалов и 39 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, августе 2011 года и марте 2014 года рейтинги и прогноз изменения были подтверждены. В 2009, 2010, 2012, 2013 и 2014 годах кредитное досье Банка было обновлено с сохранением указанных рейтингов. В 2015 году рейтинг по долгосрочным депозитам подтвержден на уровне B2, прогноз негативный; рейтинг финансовой стабильности подтвержден на уровне E+ (BFSR, соответствует B2), прогноз стабильный.

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
151	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Активы
173	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Собственный капитал
760	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности	Нераспределенная прибыль
121	ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Объемы и структура обязательств перед населением	Средства частных лиц

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Основными видами деятельности Банка в 2014 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.

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

Общая величина активов Банка по состоянию на 01 января 2015 г. составила 27,3 млрд. рублей, чистая ссудная задолженность составила 17,6 млрд. рублей.

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на начало 2015 года составил 24,7 млрд. рублей, в том числе объем привлеченных средств юридических и физических лиц – 20,2 млрд. рублей.

По состоянию на 01 января 2015 года источники собственных средств Банка (без учета субординированных займов) составили 2,6 млрд. рублей.

По результатам 2014 года Банком зафиксирован убыток до налогообложения в размере 543,6 млн. рублей. Убыток не является результатом операционной деятельности Банка, а складывается под влиянием нескольких факторов:

1. Повышенная норма образования резервов - в сумме 486,4 млн. рублей – в связи с возникновением кризисных явлений в экономике.
2. Отсутствие реального рынка государственных ценных бумаг и корпоративных облигаций с суверенным рейтингом, портфель которых у Банка на 01.01.2015г. составил 4,5 млрд. рублей, и в связи с этим фиксация отрицательной переоценки на уровне 78 млн. рублей даже после регулятивных действий ЦБ.
3. Резкое повышение стоимости фондирования в середине декабря, связанное с повышением ключевой ставки на 6,5 пунктов.

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

- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» вошел в топ-100 рейтинга самых филиальных банков России по версии рейтингового агентства «РБК.Рейтинг» .
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» поменял условия привлечения для новых вкладов «Максимум», «Энергия» и «Пенсионный» в рублях РФ, а также представил обновленный срочный вклад «Комфортный New».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» занял 124 место в рейтинге по чистой прибыли среди российских банков, поднявшись на 236 позиций, согласно данным информационного агентства «Банки.ру» на 1 января 2014 года.
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» международный долгосрочный рейтинг на уровне B2, краткосрочный рейтинг Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах и рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR).
- В Сургутском филиале Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» состоялся розыгрыш автомобиля, ставший итогом Акции «Открой вклад – выиграй автомобиль!».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» объявил о начале приема заявок на кредиты через Call-центр и официальный сайт Банка.
- Клиенты Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» могут погашать кредиты и пополнять банковские карты с помощью сервиса «Золотая Корона».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал одним из спонсоров XXV Всероссийского турнира памяти хоккеистов «Трактора», погибших под Ашой, который состоялся 12 апреля 2014 года в Челябинске.
- Кредиты Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» можно оформить в офисах Торгово-промышленного Альянса.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» выпустил банковские карты с оригинальным дизайном для членов Ночной Хоккейной Лиги.
- В честь 20-ти летия работы на российском финансовом рынке Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» проводит Дни финансовой грамотности во всех офисах.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» увеличил уставный капитал до 2,240 млрд рублей за счет размещения дополнительной эмиссии ценных бумаг.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» награжден дипломом Алтайской ТПП за вклад в формирование современной финансовой инфраструктуры в Алтайском крае.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» внедряет новый модуль «Документооборот с ФМС».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» организовал выставку «Денежные купюры XX века» в офисах Банка в Курганском филиале.

- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» отмечен почетной грамотой Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья за плодотворное участие в деятельности Ассоциации и достойный вклад в развитие банковского сектора области.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» начал прием срочных вкладов в пользу третьих лиц и несовершеннолетних граждан
- Автокредиты Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» можно оформить в автосалоне VOLVO CAR в Сургуте.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» выступил генеральным спонсором футбольного турнира дворовых команд на Кубок «Верстов.Инфо», учрежденного Общественной палатой г. Магнитогорска.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» провел VII ежегодный турнир по мини-футболу среди команд банковских учреждений города Кемерово.
- Курганский филиал Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» открыл для своих клиентов мини-выставку «Бумажные деньги России. Революционный период (1917-1918 гг.)».
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» принял участие во Всероссийском Месячнике финансовой грамотности для воспитанников детских домов, инициатором которого выступила Ассоциация Российских Банков.
- Услуга интернет-эквайринга Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» стала доступна пользователям сайта «Арены Уралец».
- Сургутский филиал Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал членом Сургутской Торгово-промышленной палаты.
- Услуга интернет-эквайринга Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» стала доступна пользователям сайта триц.рф, на котором жители Тюменской области могут оплачивать жилищно-коммунальные услуги.
- По версии портала «Банки.ру» Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» занял 14-е место в рейтинге крупнейших российских банков на рынке кредитных карт за первое полугодие 2014 года по доле просроченной задолженности в портфеле на 01.07.2014.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» выступил спонсором награждения победителей ежегодного конкурса «Журналистский подвиг» в Магнитогорске.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» стал Региональным банком года на седьмом региональном конкурсе «Финансовый рынок Кузбасса – 2014»
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» объявляет о запуске двух новых рублевых вкладов: «Максимум New» и «Золотой New».
- Ассоциация Российских Банков вручила Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» Почетный диплом «За активное участие в месячнике финансовой грамотности».
- В честь 20-летнего юбилея работы на российском финансовом рынке Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» запускает вклад «Пенсионный – Юбилейный» с максимальной доходностью 20% годовых.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в 2014 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.
168 596,85	5 437 801,84	1 733 490,03	7 646 701,87	1 419,01	1 686 070,89

5. Перспективы развития Банка

Банк придерживается выбранной стратегии в качестве универсального финансового института. Особенностью функционирования Банка в 2015 году является сохранение ключевых позиций, несмотря на наличие кризисных явлений в экономике.

Банк продолжает работать с физическими лицами, предприятиями малого и среднего бизнеса, крупными корпоративными клиентами. В планах Банка – оптимизация сети офисов обслуживания клиентов.

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 использования других высокотехнологичных продуктов.

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

В 2014 году дивиденды по результатам 2013 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, ключевой ставкой, ставкой рефинансирования и ставкой обязательных резервов Банка России. Политические риски (введение санкций, снижение рейтингов) 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, страновой риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск.

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 рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим основным направлениям:

- установление лимитов на проведение операций в целях ограничения кредитного риска;
- устанавливаются кредитные лимиты на заемщиков/контрагентов, группы связанных заемщиков, лимиты 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.

Страновой риск - это риск, связанный с экономическими, социальными или политическими условиями страны – эмитента.

Банк является юридическим лицом - резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. У Банка нет представительств и филиалов, зарегистрированных на территории иностранных государств, поэтому для него наиболее существенное значение имеют риски, связанные с Российской Федерацией.

Негативными факторами по-прежнему являются структурные недостатки российской экономики, в частности сильная зависимость от углеводородов и других сырьевых ресурсов, а также слабые политические и экономические институты, подрывающие конкурентоспособность экономики и обуславливающие неблагоприятный инвестиционный и деловой климат. Бюджет и экономика в целом по-прежнему зависят от изменения цен на основные экспортные товары, прежде всего на нефть. Вместе с тем эти негативные факторы частично компенсируются относительно низким уровнем государственного долга и относительно сильной внешней позицией страны.

Банк подвержен данным видам риска в равной степени с другими российскими банками. Риски определяются исходя из уровней риска, присвоенных стране. Страновые риски находятся вне зоны влияния Банка.

В случае введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в которых Банк зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, Банк исполняет обязательства в соответствии с действующим законодательством и правилами чрезвычайного положения.

Риски, связанные с географическими особенностями страны, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п., минимальны.

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), несоответствия (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 №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.

Правовой риск.

Банк организует систему управления правовым риском с учетом утвержденного в Банке «Положения о правовом риске в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положения об организации системы риск-менеджмента в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» и иных внутренних документов Банка в целях:

- организации управления правовым риском на единой основе, вовлечения в процедуры управления всех подразделений и работников, которые могут предотвратить риск его возникновения,

- обеспечения легитимности своей деятельности во всех сферах,

- обеспечения соблюдения своих законных интересов при заключении сделок и исполнения условий договоров,

- установления законных оснований при взаимоотношениях Банка и его работников, соблюдения трудового законодательства, норм делового этикета и корпоративной этики.

Управление правовым риском состоит из системы мер по выявлению факторов риска (внешних и внутренних), оценки их влияния на уровень риска, предупреждения случаев реализации правового риска и сведения к минимуму негативных последствий.

С целью недопущения возникновения риска Банк формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления; Банк устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью избегания некомпетентных и (или) необоснованных действий, закрепляемые в должностных инструкциях и (или) Положениях о подразделениях; Банк проводит предварительную проверку работников Банка с целью исключения из числа работников Банка лиц, дающих потенциальную возможность увеличить правовой риск; Банк обеспечивает систему доступа к правовой информации путем установки специализированных справочно-правовых систем на рабочих местах пользователей, чья деятельность связана с такой необходимостью, и осуществляет иные меры, предусмотренные внутренними документами Банка в целях снижения правового риска.

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 в Банке убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В условиях жесткой конкуренции Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую сохранение 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 2014 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	37	3 744 161 014,89
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2014 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	37	3 744 161 014,89
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2014 год сделок, в совершении которых имелась 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 27 июня 2014 года (Протокол б/н от 30.06.2014):

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 2014 года лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, не устанавливались и не выплачивались.

По результатам 2014 года лицам, входящим в Совет директоров Банка, вознаграждения не устанавливались и не выплачивались.

13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Банком соблюдаются принципы и рекомендации, изложенные в одобренном 21 марта 2014 года Советом директоров Банка России Кодексе корпоративного управления (доведен письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463), в т.ч.:

- Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком, обеспечено равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории, равное отношение к ним со стороны Банка;

- Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели деятельности Банка, осуществляет стратегическое управление о Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, определяет политику общества по вознаграждению членов совета директоров и исполнительных органов, а также реализует иные ключевые функции;

- В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров (более одной трети избранного состав);

– в Банке создана система внутреннего контроля, в структуру которой входят, в том числе Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Департамент рисков, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

– Банком раскрывается информация в форме существенных фактов, ежеквартального отчета; Банк раскрывает бухгалтерскую отчетность, в том числе по стандартам МСФО.

Для раскрытия информации используется как страница, предоставленный распространителем информации на рынке ценных бумаг, так и собственный сайт.

Председатель Правления

В.А. Корнев

Главный бухгалтер

С.А. Хмелева

М.П.