

Пояснительная записка к годовому отчету

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ”
(Открытое акционерное общество)
за 2012 год

г. Лыткарино

2013 год

Настоящая Пояснительная записка является неотъемлемой частью Годового отчета КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество) (далее “Банк”) за 2012 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 2 октября 2009 года. Выпуск акций с увеличенным номиналом был зарегистрирован 14 января 2010 года.

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

Дата выдачи:	3 августа 2012 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 переводы денежных средств 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 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, ценными бумагами 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).

По состоянию на 1 января 2013 года Банк имеет: 11 филиалов; 30 дополнительных офисов; 2 операционных офиса; 3 операционных кассы вне кассового узла. В 2012 году был открыт новый дополнительный офис в г. Екатеринбурге, закрыт Дополнительный офис в г. Кургане, изменены местонахождения дополнительных офисов в г. Новокузнецке и в г. Бузулуке, изменено наименование и местонахождение дополнительного офиса в г. Санкт-Петербурге.

Банк не является участником банковской группы.

Состав акционеров Банка на 1 января 2013 и 2012 годов:

Акционер	Доля в уставном капитале на 1 января 2013 года	Доля в уставном капитале на 1 января 2012 года
ООО "Блаусент"	20 %	20 %
ООО "Дэнсиборг"	20 %	20 %
ООО "Жинлаут"	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 и 6 июня 2012 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 2012 года акциями Банка не владели.

2. Показатели деятельности кредитной организации за 2012 год

В ходе осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности в 2012 году Банком достигнуты следующие показатели:

тыс.руб.

Показатели	на 1 января 2013 года	на 1 января 2012 года
Уставный капитал	1 890 000	1 890 000
Собственные средства (капитал)	3 096 685	3 068 285
Нераспределенная прибыль за отчетный период	38 244	13 245

Финансовый 2012 год завершен с положительным результатом.

Сравнительные показатели доходов и расходов за 2012 и 2011 годы представлены в нижеприведенной таблице:

Показатель	2012 год, тыс.руб.	Изменения в %% к показателям за 2011 год
Чистые процентные доходы	1 270 462	108,3
Чистые доходы от операций с ценными бумагами*	6 544	108,8
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 639	6,2
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты*	15 849	188,4
Чистые комиссионные доходы	227 195	93,3
Чистые расходы от создания резервов на возможные потери	(683 475)	556,1
Чистые операционные расходы	(723 798)	61,6
Прибыль до уплаты налогов	116 416	140,0
Начисленные, уплаченные налоги	(78 172)	111,8
Прибыль за отчетный период	38 244	288,7

Структура доходов Банка за 2012 год (без учета влияния доходов от восстановления резервов на возможные потери; доходов от применения встроенных производных инструментов; положительная переоценка средств в иностранной валюте представлена как результирующая величина):

Вид дохода	Доля в общем объеме доходов, %	
	за 2012 год	за 2011 год
Процентные доходы	43,4	52,0
Доходы от операций с иностранной валютой	14,6	11,7
Доходы от операций с ценными бумагами (в т.ч. собственными)	12,6	17,6
Комиссионные доходы	6,5	9,8
Прочие операционные доходы	22,9	8,9
Итого:	100,0	100,0

* Процент соотношения рассчитан исходя из абсолютной величины изменения.

Структура расходов Банка за 2012 год (без учета влияния расходов от формирования резервов на возможные потери; отрицательной переоценки средств в иностранной валюте; результат от применения встроенных производных инструментов представлен как результирующая величина):

Вид расхода	Доля в общем объеме расходов, %	
	за 2012 год	за 2011 год
Процентные расходы	27,9	32,9
Расходы от операций с иностранной валютой	16,9	10,9
Расходы от операций с ценными бумагами (в т.ч. с собственными)	3,6	4,7
Комиссионные расходы	1,1	1,2
Прочие операционные расходы	48,4	48,0
Начисленные (уплаченные) налоги	2,1	2,3
Итого:	100,0	100,0

Прибыль от деятельности Банка за 2012 год, сформированная с учетом доходов и расходов отчетного года, начисленного авансом налога на прибыль, составила 38 244 тыс. руб.

В общей структуре доходов в 2012 году большую долю составляли процентные доходы (43,4%). В 2012 году по сравнению с 2011 годом наметились тенденции к росту доходов от операций с иностранной валютой (14,6% в 2012 году против 11,7% в 2011 году) и к снижению доходов от операций с ценными бумагами (12,6% в 2012 году и 17,6% в 2011 году) и комиссионных доходов (6,5% и 9,8% соответственно). Рост доли прочих операционных доходов в 2012 году (22,9%) по сравнению с 2011 годом (8,9%) в общем объеме доходов объясняется переоценкой земельных участков, находящихся в категории временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по текущей справедливой стоимости, по рыночной стоимости в размере 907 млн. рублей, а также признанием штрафов и неустоек в размере 304 млн. рублей по кредитам, которые были реализованы в 2012 году с убытком 234 млн. рублей, учтенным по статье прочих операционных расходов.

Распределение долей расходов Банка по направлению деятельности в общей величине понесенных расходов в 2012 году по сравнению с аналогичными показателями в 2011 году существенно не изменилось. Комиссионные расходы, прочие операционные расходы и налоговые отчисления в относительном соотношении остались на том же уровне (1,1%, 48,4%, 2,1% в 2012 году против 1,2%, 48,0%, 2,3% в 2011 году соответственно). Самое существенное уменьшение произошло в части доли процентных расходов (27,9% в 2012 году, 32,9% в 2011 году); увеличение – в части расходов от операций с иностранной валютой (16,9% в 2012 году, 10,9% в 2011 году).

Влияние на прибыль Банка от проведения операций СПОД в сторону уменьшения величины прибыли после налогообложения составило 17 056 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 2013 года и 1 января 2012 года Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

3. Основные макроэкономические тенденции в 2012 году

В 2012 году процесс восстановления мировой и российской экономики после глобального экономического кризиса 2007-2009 годов продолжился. Промышленный рост в мировой экономики набирает обороты, благодаря улучшению ситуации в США и Китае. В Европе смешанная динамика. Улучшение ситуации в Германии компенсируется ухудшением во Франции. Долговой кризис продолжается в Греции, Италии, Португалии, Испании.

В 2012 году экономика Российской Федерации, несмотря на сложности на европейском финансовом рынке, развивалась вполне успешно. Однако темпы роста ВВП несколько замедлились. Положительный вклад внесло промышленное производство, ускорился рост розничной торговли. Основное отрицательное влияние на динамику ВВП оказал спад в сельском хозяйстве.

Непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках продолжает провоцировать отток капитала из Российской Федерации.

В 2012 году отношение активов банковского сектора к ВВП возросло с 74,6 до 79,34%. Отношение капитала к ВВП выросло на 0,4% до 9,8%.

Темпы роста активов замедлились с 23,1% до 18,9%. В тоже время динамика собственных средств была противоположной. В 2012 году они выросли 16,6%, годом ранее – 10,8%.

По-прежнему, основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2012 года были вклады физических лиц. Высокие темпы роста вкладов практически сохранились на уровне 2011 года, 20,0%. В структуре активов банковского сектора доминировали кредиты. Кредитование юридических лиц в 2011 году сменилось на кредитование физических лиц. Темпы привлечения вкладов физических лиц сократились.

По состоянию на 1 января 2013 года в России зарегистрировано 956 действующих кредитных организаций против 978 по данным на начало года. Количество убыточных кредитных организаций за минувший год выросло с 50 до 55, однако совокупный убыток сократился с 21,6 млрд. до 9,4 млрд.

4. Стратегия развития Банка

Основу стратегии ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” как и в предыдущие годы 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.

С января 2012 года в Банке начали действовать новые универсальные требования к заемщикам по беззалоговым потребительским кредитам.

Воспользоваться любым потребительским кредитом без залога в Банке могут клиенты с официальным ежемесячным доходом от 8 000 рублей и трудовым стажем от 4-х месяцев независимо от региона проживания. Кредиты без поручителей предоставляются российским гражданам в возрасте от 23 до 60 лет с регистрацией и постоянным местом работы в регионе присутствия Банка. Все программы беззалогового потребительского кредитования доступны не только частным лицам, но и индивидуальным предпринимателям, работающим пенсионерам.

Кроме того, Банком были скорректированы процентные ставки по кредитам. Изменения связаны с универсализацией требований к заемщикам и расширением сроков кредитования, нижний уровень ставок остался неизменным и в настоящий момент составляет 10,5% годовых.

Во всех филиалах внедрена кредитная программа на покупку автомобиля “АВТОЭКСПРЕСС”. Теперь каждый клиент может получить кредит и стать автовладельцем всего за три часа, предоставив в Банк два документа. С помощью программы “АВТОЭКСПРЕСС” клиенты Банка смогут приобрести новые легковые автомобили отечественного или иностранного производства любой марки в салонах официальных дилеров. Сумма кредитования по программе “АВТОЭКСПРЕСС” - от 100 тыс. до 1 млн. рублей, срок кредитования – до 5 лет, минимальный первоначальный взнос – 15%, базовая процентная ставка – 12,5% годовых. Итоговая процентная ставка рассчитывается индивидуально и зависит от срока кредитования и размера взноса.

В 2012 году запущена новая программа автокредитования – “АВТОпробег”. С ее помощью у официальных дилеров можно приобрести подержанный иностранный автомобиль категории В возрастом до 2-х лет и стоимостью от 600 тыс. рублей.

Минимальная сумма кредита составляет 200 тыс. рублей, максимальная – 2,5 млн. рублей. Кредит предоставляется на срок от 6 до 60 месяцев с шагом в полгода, минимальный размер первоначального взноса – 20% от стоимости автомобиля. Процентная ставка зависит от размера первоначального взноса и срока кредитования, нижний уровень базовых процентных ставок составляет 12% годовых.

Воспользоваться новым кредитом могут граждане РФ в возрасте от 23 до 60 лет с постоянной или временной регистрацией, а также постоянным местом работы в регионе территориального присутствия Банка, трудовым стажем от 4-х месяцев и официальным ежемесячным доходом от 8 тыс. рублей. Как и другие кредиты из “оранжевой продуктовой линейки” Банка программу “АВТОпробег” отличают выгодные для клиентов условия. Решение по кредитной заявке принимается уже через два дня после ее подачи и действует на протяжении 90 календарных дней.

Банком был разработан и предложен клиентам новый тарифный план “Премиальный” для оформления кредитной карты с льготным периодом под обеспечение банковского вклада. Тариф позволяет получить карту с индивидуальным кредитным лимитом до 80% от суммы вклада, предоставив в Банк только один документ – паспорт гражданина РФ.

Новое предложение адресовано клиентам, которые хотят реализовать свои планы с помощью надежного финансового источника, не отвлекая от накоплений собственные средства. При этом клиенты не ограничены в выборе накопительной программы, к их услугам все вклады Банка. Срок

действия кредитной линии по карте равен сроку действия вклада и может быть пролонгирован при продлении клиентом депозита.

В рамках тарифного плана “Премиальный” клиенты могут самостоятельно выбрать категорию карты. Независимо от ее типа услуга “СМС-информирование” предоставляется Банком бесплатно. По картам Classic, Gold и Platinum также бесплатно подключается система “Интернет-Банк”. Кроме того, в рамках данного тарифа предусмотрены льготные комиссии на банковское обслуживание и возможность выпуска дополнительных карт.

В течение 2012 года к дисконтной программе Банка присоединились организации и предприятия различных сфер услуг и торговли с предоставлением уникальные скидок на свою продукцию – ювелирные украшения, автомобильные запчасти, строительные материалы, стоматологические и иные медицинские услуги, туристические поездки, услуги косметологии, общественное питание и гостиничное обслуживание.

Банк также запустил новое бизнес-направление – продажу памятных монет из драгоценных металлов. Учитывая, что памятные монеты из драгоценных металлов – это не только прекрасный подарок, но и самый простой способ инвестирования, этот многофункциональный финансовый инструмент имеет самые благоприятные перспективы развития.

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

В 2012 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 течение 2012 года к системе “Интернет-Банк” было подключено 2 698 пользователей (из них: физических лиц – 2 173; юридических лиц – 525). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 4 319 человек, клиентов-юридических лиц – 2 680.

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 (в частности, семинары по вопросам обучения навыкам продаж в филиалах Банка, внедрения технологий оперативного управления; аттестации на знание продуктов и тарифных планов, и т.д.).

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

5. Основные направления деятельности Банка

Основными направлениями деятельности ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” являются:

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

5.1. Корпоративный бизнес

В течение 2012 года одним из приоритетных направлений деятельности Банка 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 “овердрафта”, 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 как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Приоритетными и эффективными остаются проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости на приемлемых условиях.

На протяжении 2012 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. В 2012 году действовали заключенные в 2011 году соглашения в Оренбургском филиале с Некоммерческой организацией “Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области” и в Кемеровском филиале – с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

В 2012 году в связи с изменением стоимости кредитных ресурсов на финансовом рынке и для поддержания уровня ставок при кредитовании юридических лиц на конкурентном уровне были изменены процентные ставки по кредитам и кредитным линиям, а также по кредитам в форме “овердрафта” при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 1 января 2013 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 8 794 461 тыс. руб., в т.ч. по Головному офису – 5 053 896 тыс. руб., по филиалам – 3 740 565 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом кредитный портфель в части корпоративных клиентов увеличился по Банку на 26,4%, в т.ч. по Головному офису – на 5,6 %, по филиалам – на 72,1%. Приведенные расчеты по росту портфеля свидетельствуют об оживлении процесса кредитования юридических лиц в регионах присутствия Банка

Наибольший прирост кредитного портфеля наблюдался в филиалах Банка – Курганском, Оренбургском, Уральском, Пермском и Нижегородском. Наибольшую долю в портфеле филиалов составили кредиты Тюменского, Кемеровского, Сургутского и Курганского филиалов.

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

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” (с 1 января 2013 года – Инструкция Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 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 2012 года проводилась работа по поддержанию внутренних документов Банка по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования.

При создании резервов на возможные потери по ссудам Банк руководствуется реальной величиной кредитного риска в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, в целях актуализации применения которого были внесены изменения во внутренний нормативный документ “Порядок формирования резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”.

Также в 2012 году Кредитным Департаментом совместно с Юридическим Департаментом были проведены мероприятия по внесению уточнений в формы договоров, используемые при кредитовании юридических лиц в ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ”.

5.2. Розничный бизнес

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических лиц по состоянию на 1 января 2013 года составил по средствам “до востребования” – 792 051 тыс. руб., по срочным средствам – 10 105 774 тыс. руб. (всего – 10 897 825 тыс. руб.; по состоянию на 1 января 2012 года – 9 937 214 тыс. руб.)

Наиболее популярными и востребованными клиентами в 2012 году были срочные вклады: “Максимум” (в рублях и долларах США), “Энергия” (в рублях и долларах США), “Комфортный” (в рублях, долларах США и евро), “Отличный” (в евро).

В 2012 году Банк активно развивал потребительское кредитование клиентов – физических лиц. Локомотивными продуктами в линейке потребительских кредитов являются продукты в рамках тарифных планов (ТП): “Для тебя. Большой”; “Для тебя” и “Семья”. Кредиты по ТП “Для тебя” предоставляются на срок до 3 лет, а по ТП “Для тебя. Большой” и “Семья” до 5 лет. Максимальную сумму кредита клиент может получить по ТП “Семья” – 3 000 000 (три миллиона) рублей.

Также, среди частных клиентов Банка большой популярностью пользовались кредитные карты, которые Банк предлагает оформить на условиях наличия “трейс - периода” сроком до 51 (пятьдесят одного) дня.

Наиболее интересными тарифными планами для держателей кредитных карт Банка являются тарифный план “Доверительный” и тарифный план “Универсальный”. В рамках данных тарифных планов, как и по потребителскому кредитованию, Банк выделяет отдельные категории клиентов, кредитование которых производится на льготных условиях. Суммы устанавливаемого Банком лимита зависят от платежеспособности клиента, выбранного клиентом типа карты и прочих условий тарифного плана. Максимальный кредитный лимит, устанавливаемый Банком по указанным тарифным планам составляет 800 тысяч рублей.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2013 года ссудная задолженность физических лиц составила 4 636 383 тыс. руб., что на 1 763 911 тыс. руб. больше аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2012 года. Таким образом, результатом работы Банка на данном направлении стал рост портфеля розничных кредитов более чем в 1,6 раза.

Среднегодовой прирост количества выдаваемых Банком кредитов и устанавливаемых лимитов кредитования по кредитным картам за 2012 год составил более 260%.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 86,6% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 6,9%, автокредитов – 6,4%, жилищных – 0,1%.

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.

5.3. Операции на финансовом рынке

Постепенное снижение в течение 2012 года объема портфеля учтенных векселей на балансе Банка обусловлено перераспределением денежных средств в сторону увеличения портфелей коммерческих и потребительских кредитов.

Облигационный портфель Банка в 2012 году существенных изменений не претерпел. Незначительные колебания величины портфеля в мае-июне связаны как с краткосрочным оттоком средств клиентов в связи с резким ослаблением курса рубля, так и с ростом кредитного портфеля банка.

Преобладающая доля в объеме портфеля ценных бумаг (облигаций) в 2012 году приходилась (как и в прежние периоды) на облигации корпоративных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком открыто 9 корреспондентских счетов “Лоро”, 33 корреспондентских счета “Ностро”. Заключено 121 генеральное соглашение с кредитными организациями на работу по совершению операций привлечения, размещения денежных средств, иных операций на рынке межбанковских услуг.

В 2012 году активно проводились операции прямого РЕПО с кредитными организациями и Банком России.

В 2012 году было завершено сотрудничество с управляющей компании ЗАО “КапиталЪ Управление активами” по операциям доверительного управления (передача ценных бумаг и денежных средств на их приобретение в доверительное управление).

В ноябре 2012 года международное рейтинговое агентство Moody’s Investors Service обновило кредитное досье КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АГРОПРОМКРЕДИТ” (Открытое акционерное общество), сохранив все ранее присвоенные Банку рейтинги и прогноз изменения на уровне “Стабильный”. Таким образом, Банк по-прежнему является обладателем долгосрочного кредитного рейтинга на уровне В2, рейтинга финансовой стабильности на уровне Е+ и краткосрочного рейтинга Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах. Долгосрочный рейтинг по российской шкале для Банка подтвердило рейтинговое агентство Moody’s Interfax Rating Agency. Рейтинг подтвержден на уровне Ваа1.ru, прогноз изменения – “Стабильный”.

ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” в 2012 году продолжал политику, направленную на расширение перечня 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.

Так в течение 2012 года Банк принимал участие в финансировании многих спортивных мероприятий в различных регионах: организация и проведение VI Международного турнира по версии профессионального УШУ-Саньда в Оренбурге; спонсорская помощь в проведении Фестиваля спортивного танца (аэробики) в Медногорске; финансовая поддержка 72-ой областной легкоатлетической эстафеты в Кургане; помощь в организации и проведении I Всероссийского фестиваля по хоккею с шайбой среди любительских команд; генеральное спонсорство XVII Международного горного марафона “Конжак-2012” в Свердловской области близ города Карпинска; др.

Банк провел традиционную внутрибанковскую благотворительную акцию, приуроченную к Международному дню защиты детей, под названием “Счастливые дети”. В рамках акции благотворительную помощь Банка получили воспитанники 16-ти детских учреждений и организаций в регионах присутствия Банка. Искренне сопереживая семьям погибших и пострадавшим в наводнении на Кубани, сотрудники Банка приняли участие в сборе помощи для людей, находящихся в зоне подтопления.

Социальная направленность в деятельности Банка и его сотрудников – неотъемлемая составляющая жизни всего коллектива.

ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” является Титульным спонсором хоккейного клуба “Автомобилист” г. Екатеринбург. В 2012 году на спонсорство было выделено около 28 млн. руб.

Данные средства были направлены на увеличение узнаваемости Банка: размещение логотипа Банка на форме членов команды, размещение логотипа Банка на хоккейном поле, а так же на бортах хоккейной коробки, на выносных экранах на стадионе КРК “Уралец”, на перетяжках при входе и в фойе и др.

Хоккейным клуб “Автомобилист” за 1 квартал 2013г. было проведено 20 матчей в КРК “Уралец”. Вместимость зала составляет 5570 человек, средняя наполненность зала за проведенные матчи более 50%. Исходя из этих данных количество человек посетивших матчи с участием хоккейного клуба “Автомобилист” составляет около 40 тыс.

5.4. Перспективы дальнейшего развития в деятельности Банка

Банк нацелен на последовательное 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 направлений 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. 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.

6.1. 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.

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.

6.1.1. Концентрация географического риска по состоянию на 1 января 2013 года

(тыс.руб.)

Наименование статьи	Всего, в т.ч.	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Кипр	Прочие страны
Денежные средства	802 806	718 897	0	83 909	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	559 837	559 837	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	1 724 817	446 987	1	1 277 829	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 329 688	4 139 975	0	189 713	0	0
Чистая ссудная задолженность	13 915 053	13 874 154	989	39 910	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	604 563	604 563	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	218 976	218 976	0	0	0	0

Наименование статьи	Всего, в т.ч.	Российская Федерация	Страны СНГ	Группа развитых стран	Кипр	Прочие страны
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 236 040	2 236 040	0	0	0	0
Прочие активы	194 395	194 380	14	0	0	1
ВСЕГО активов	24 586 175	22 993 809	1 004	1 591 361	0	1
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	2 344 030	2 344 030	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	11	11	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19 047 167	15 700 201	12 066	3 250	3 321 898	9 752
• вклады физических лиц	10 897 825	10 881 053	12 059	3 222	0	1 491
Выпущенные долговые обязательства	451 227	451 227	0	0	0	0
Прочие обязательства	248 168	248 053	17	98	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	104 905	104 905	0	0	0	0
Всего обязательств	22 195 508	18 848 427	12 083	3 348	3 321 898	9 752
Внебалансовые обязательства	3 455 303	3 455 303	0	0	0	0

Концентрация географического риска по состоянию на 1 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
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0	0	0	0	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

Территориальное покрытие деятельности Банка не ограничено только пространством Российской Федерации. Для дальнейшего сбалансированного развития всех направлений бизнеса целесообразно взаимодействие с представителями различных стран. При этом принимается во внимание и принцип разумной осторожности. Так для проведения собственных операций и операций клиентов в иностранных валютах Банком активно используются корреспондентские счета только в банках стран, имеющих страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку”, “0” (такие как Германия). Также произведены вложения в долговые обязательства эмитентов-резидентов именно этой группы стран.

Пассивы Банка на 84,9 % сформированы за счет средств резидентов РФ.

6.1.2. Концентрация предоставленных кредитов юридическим лицам по видам деятельности

n/n	Показатель	Объем выданных кредитов за 2012 год		Задолженность по состоянию на 1 января 2013 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):	45 488 659	100,0%	8 757 980	100,0%
1	добыча полезных ископаемых	64 140	0,1%	76 977	0,9%
2	обрабатывающие производства	1 078 263	2,4%	949 885	10,8%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 993 094	8,8%	2 455 250	28,0%
4	сельское хозяйство, охоты и лесное хозяйство	403	0,0%	0	0,0%
5	строительство	425 591	0,9%	278 770	3,2%
6	транспорт и связь	519 880	1,2%	414 939	4,7%
7	оптовая и розничная торговля, ремонт	14 082 180	31,0%	2 298 691	26,3%
8	операции с недвижимым имуществом	196 840	0,4%	191 088	2,2%
9	прочие виды деятельности*	1 507 620	3,3%	1 531 778	17,5%
10	на завершение расчетов**	23 620 648	51,9%	560 602	6,4%
	В т.ч. субъектам МСБ	8 316 564	-	2 374 801	-
	из них - индивидуальным предпринимателям	24 730	-	4 913	-

* по данной строке отражены кредиты, предоставленные юридическим лицам, осуществляющим виды деятельности, отличные от перечисленных в п.п.1-8 Таблицы (например, “Финансовая деятельность. Финансовое посредничество”, пр.);

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

п/п	Показатель	Объем выданных кредитов за 2011 год		Задолженность по состоянию на 1 января 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	-

Одним из ключевых инструментов, используемых в целях минимизации рисков, остается подход диверсификации при формировании портфеля активов Банка, в том числе использование принципа межотраслевого распределения кредитных ресурсов. В 2012 году продолжилась тенденция роста доли кредитов юридическим лицам с отраслевой принадлежностью – “Оптовая и розничная торговля, ремонт” (31,0% в 2012 году против 22,8% в 2011 году) в общем объеме выданных за год кредитов юридическим лицам, что объясняется более ускоренными по отношению к другим отраслям темпами оборачиваемости активов и высокой степенью ликвидности предлагаемого обеспечения. При этом Банком постоянно разрабатываются и внедряются различные виды и программы кредитования в целях максимального удовлетворения потребностей представителей различных отраслей экономики и привлечения, таким образом, новых клиентов, о чем свидетельствует рост объема выданных за 2012 год кредитов юридическим лицам и величины портфеля по состоянию на 1 января 2013 года в абсолютном выражении.

6.1.3. Концентрация предоставленных кредитов физическим лицам по видам кредитования

п/п	Показатель	Задолженность по состоянию на 1 января 2013 года		Задолженность по состоянию на 1 января 2012 года	
		тыс.руб.	% от общего объема задолженности	тыс.руб.	% от общего объема задолженности
	Физическим лицам, всего, в т.ч.:	4 636 383	100,0%	2 872 472	100,0%
1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 132	0,1%	33 977	1,2%
2	ипотечные ссуды	316 813	6,9%	321 527	11,2%
3	автокредиты	298 007	6,4%	403 090	14,0%
4	иные потребительские ссуды	4 016 431	86,6%	2 113 878	73,6%

В 2012 году Банк сконцентрировал свое внимание на наиболее актуальном направлении розничного кредитования - кредиты на потребительские нужды, о чем свидетельствует высокая доля таких кредитов в общем объеме кредитов физическим лицам на конец отчетного периода (86,6% по состоянию на 1 января 2013 года). При этом направления автокредитования и ипотечного кредитования не остаются без должного изучения и внимания.

6.2. 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 2012 году характеризовался ростом кредитных портфелей юридических и физических лиц.

При значительном росте розничного портфеля уровень просроченной задолженности составил 58 481 тыс. руб. или 1,3% от общей величины портфеля кредитов физических лиц.

Продолжилось поэтапное наращивание объема кредитования юридических лиц в 2012 году. Уровень просроченных кредитов юридических лиц на протяжении отчетного года снизился с 1,5% до 0,7% (по состоянию на 1 января 2013 года просроченные кредиты составляют 62 527 тыс. руб.). Уровень концентрации кредитного риска, выраженный показателем максимального размера крупных кредитных рисков, в 2012 году принимал значения меньше максимально допустимых. Так по состоянию на 1 января 2013 года уровень показателя концентрации кредитных рисков составил 348,63%, что существенно ниже максимально допустимого Банком России значения, равного 800,0%.

Информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года

тыс.руб.

п/п	Наименование актива	Всего, в т.ч.	просроченная задолженность ¹				Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	14 425 781	56 965	31 584	23 385	119 200	1 465 916
2	Учтенные векселя	963 742	0	0	0	0	266 279
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;	62 911	0	0	0	48 439	49 519
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	0	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	2 137
9	Прочие требования	287 737	845	75	71	18 845	19 221
10	Активы, определенные п.2.7 Положения Банка России № 283-П	16 686	0	0	0	0	1 669

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 не погашенного 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 1 января 2012 года

тыс.руб.

п/п	Наименование актива	Всего, в т.ч.	просроченная задолженность ²				Фактически сформированный резерв на возможные потери
			до 30 дней	от 31 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

Активами, которые наиболее подвержены риску возникновения просроченной задолженности, по-прежнему остаются кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам. Предельно допустимый уровень такого риска просчитывается при моделировании 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.

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;

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 непогашенного на момент составления отчета, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

- 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”; с 1 января 2013 года – Инструкция Банка России № 139-И от 3 декабря 2012 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 1 января 2013 года

тыс.руб.

п/п	Показатели	Всего, в т.ч.	Категории качества				
			I	II	III	IV	V
1.1	Всего задолженность, в т.ч.	17 778 222	3 574 482	8 914 443	5 001 979	42 075	245 243
1.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	1 999	0	0	1 405	0	594
1.2	Всего фактически сформированных резервов	1 828 002	x	306 361	1 299 704	6 233	215 704
2.1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.	15 696 767	1 826 874	8 623 283	5 001 160	41 506	203 944
2.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	1 999	0	0	1 405	0	594
2.2	Всего фактически сформированных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 781 714	x	301 181	1 299 679	6 091	174 763
3.1	Требования по получению процентных доходов, всего в т.ч.	77 450	8 208	45 646	819	569	22 208
3.1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0
3.2	Всего фактически сформированных резервов по требованиям по получению процентных доходов	23 213	x	1 029	25	142	22 017

Информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 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>	0	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 величине задолженности (в том числе просроченной) и расчетных и фактически сформированных резервов по состоянию на 1 января 2013 года

тыс.руб.

		Всего задолженности	Всего просроченной задолженности	Всего расчетных резервов	Всего фактически сформированных резервов
1	По общему объему активов, всего в т.ч.:	17 778 222	322 946	1 983 812	1 828 002
	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15 696 767	279 573	1 937 524	1 781 714
2	по требованиям по получению процентных доходов	77 450	23 537	23 213	23 213

Информация о величине задолженности (в том числе просроченной) и расчетных и фактически сформированных резервов по состоянию на 1 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
2	по требованиям по получению процентных доходов	93 153	26 729	27 953	27 953

В общем объеме активов, подверженных рискам потерь и являющихся элементами расчетной базы для резервирования, наибольшую долю в 2012 году продолжали составлять ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (88,3%). Классификация задолженности и отнесение активов к категориям качества (с I по V) осуществляются на основании детальной оценки деятельности и финансового состояния контрагентов (заемщиков) с учетом исполнения последними своих обязательств по погашению задолженности (обслуживание долга).

20,1% от совокупной величины представленных выше активов составляют активы, отнесенные к I категории качества, 50,2% - ко II категории качества; в совокупности – 70,3%, т.е. данная доля приходится на 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 1 января 2013 года составляет 11,0%, что практически остается на уровне 2011 года (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 2012 году кредитование акционеров Банка и кредитование на льготных условиях не производилось.

Информация об удельном весе реструктурированных активов в общем объеме активов

п/п	Показатели	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
		тыс.руб.	доля, %	тыс.руб.	доля, %
1	Всего задолженность, в т.ч.	17 778 222	-	13 485 309	-
1.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	1 999	0,01%	46 067	0,30%
2	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в т.ч.	15 696 767	-	12 740 722	-
2.1	<i>реструктурированная задолженность</i>	1 999	0,01%	46 064	0,40%

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 (1 января 2013 года) доля реструктурированных активов (вся величина приходится на ссудную задолженность) составляла 0,01% от общего объема активов. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам: 1 247 тыс. руб. – в связи с увеличением срока реализации товара; на дату составления Годового отчета кредит погашен; 594 тыс. руб. – просроченный кредит, ведется работа по взысканию; по физическим лицам – 158 тыс. руб. – изменен график погашения задолженности в связи с обращением заемщика по причине временной нетрудоспособности; обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиком в полном объеме.

6.3. 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 2012 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 2012 год составило 78,42 %, а по состоянию на 1 января 2013 года – 117,26%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности по состоянию на 1 января 2013 года составил 135,44 % - при минимально допустимом не менее 50%.

Значение показателя долгосрочной ликвидности составило 79,88 % по состоянию на 1 января 2013 года при максимально возможном значении равном 120%.

За 2012 год средняя доля обязательств Банка перед самым крупным кредитором составила всего 5,4 % от общего объема обязательств (в 2011 году – 5,1%).

На основании вышесказанного можно сделать вывод, что Банк как и ранее придерживается позиции минимизации зависимости процессов функционирования от ограниченной группы контрагентов и поддержания риска ликвидности на оптимально низком уровне.

6.4. 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 2012 года фондовый риск не включался в расчет рыночного риска ввиду отсутствия в портфеле Банка финансовых инструментов, в отношении которых производится оценка фондового риска.

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 1 января 2013 года величина валютного риска - 0,67%.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного и валютного рисков. В расчет рыночного риска валютный риск был включен только на одну отчетную дату – 1 июля 2012 года, т.к. сумма открытых валютных позиций на эту дату превысила 2% и составила 2,49%.

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.

6.5. 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. Все клиенты системы Интернет-Банк для юридических лиц переведены на обязательное использование USB-токенов и OTP-токенов (“OTP-токен” – устройство дополнительной аутентификации Клиента, являющееся генератором одноразовых паролей, действительных для подтверждения одной операции Клиентом в Системе; “USB-токен” - устройство, позволяющего формировать электронную подпись (ЭП) Клиента внутри SIM-карты токена, предназначенное для противодействия хищениям вредоносными программами (троянями) секретных ключей ЭП).

В 2012 году была внедрена одна из компонент fraud-мониторинга – “Троян детектор”, позволяющая обнаруживать вредоносные программы на компьютере клиента и информирующая об этом офицеров безопасности Банка. Получив предупреждение о доступе в систему с зараженного устройства, сотрудники Банка могут оперативно предпринять необходимые действия для предотвращения потенциальной угрозы.

В рамках закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” были проведены работы по реализации функционала оповещения клиентов – физических лиц по операциям со счетами. Для клиентов – юридических лиц данный функционал был внедрён ранее.

Банк предпринимает серьезные усилия по обеспечению защиты персональных клиентских данных, хранящихся в Банке и связанных с выпуском и обслуживанием карт платежных систем Visa и MasterCard в полном соответствии с международным стандартом PCI DSS.

Впервые сертификат соответствия был получен Банком в 2010 году, когда все технические компоненты, процедуры и сопутствующие документы были приведены в соответствие со стандартом PCI DSS. С тех пор сам стандарт претерпел изменения, усложнившись в части требований к оборудованию процессингового центра и ряду технологических процессов. В 2012 году Банк привел технико-технологическое оснащение Банка в соответствие с обновленным стандартом и ввел в действие новые внутренние регламентирующие документы по информационной безопасности, успешно пройдя аудит компании ЗАО «ЕВРААС – Информационные технологии».

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.

6.6. 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 последующему контролю 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.

6.7. 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.

6.8. Существующие и потенциальные иски против кредитной организации

Возникающие неурегулированные в досудебном порядке претензии и споры, разногласия по уплате неустоек (штрафов, пеней) в отношении Банка, а также незавершенные судебные разбирательства, в которых Банк выступают ответчиком, могут быть классифицированы Банком в качестве условных обязательств некредитного характера или оценочных обязательств.

Отражению в учете подлежат только суммы существенных для Банка условных обязательств некредитного характера (на внебалансовом счете 91318 “Условные обязательства некредитного характера”) либо оценочных обязательств (на балансовом счете 61501 “Резервы - оценочные обязательства”).

Существенным считается условное обязательство некредитного характера/оценочное обязательство, величина которого составляет не менее 5 процентов от полученного финансового результата Банка за предыдущий отчетный год (неиспользованной прибыли (убытка)) по данным формы отчетности 0409807 “Отчет о прибылях и убытках” (публикуемая форма), утвержденной на годовом собрании акционеров Банка. По итогам 2011 года данная сумма составила 662 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах

тыс.руб.

n/n	Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию 1 января 2012 года	
		Сумма	Фактически сформиров. РВП	Сумма	Фактически сформиров. РВП
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в т.ч.	2 307 611	38 868	1 724 023	49 345
1.1	сгруппированные в портфели однородных элементов	870 560	9 755	229 861	2 677
2	Выданные гарантии и поручительства	498 372	52 734	590 616	15 420
3	Аккредитивы	0	0	0	0

n/p	Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию 1 января 2012 года	
		Сумма	Фактически сформиров. РВП	Сумма	Фактически сформиров. РВП
4	Срочные сделки, всего, в т.ч.	0	0	0	0
4.1	Форвард с поставкой базисного актива - ценной бумаги	0	0	0	0
5	Условные обязательства некредитного характера	25 909	-	0	0

Как уже было отмечено, в 2012 году клиентам Банк продолжил активно предлагать кредитование через открытие лимитов по кредитным линиям или линиям - "овердрафтам". При планировании Банком направлений и сроков движения денежных потоков также принимаются во внимание 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.

6.9. Налогообложение

Руководство Банка считает, что в течение 2012 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.

6.10. Регулирующие органы

Осенью 2012 года Банк успешно прошел проверку Банка России.

7. 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/p	Наименование требований (активы)	За 2012 год	Остатки по состоянию на 1 января 2013 года		РВПС по состоянию на 1 января 2013 года	
			Всего, в т.ч.	просроченная задолженность	Всего, в т.ч.	по просроченной задолженности
1	Предоставленные ссуды	2 574 733	840 714	0	157 937	0

n/p	Наименование требований (активы)	За 2011 год	Остатки по состоянию на 1 января 2012 года		РВПС по состоянию на 1 января 2012 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

Обязательства перед связанными с Банком сторонами

тыс.руб.

N/n	Наименование обязательств (пассивы)	За 2012 год	Остатки по состоянию на 1 января 2013 года
			Всего, в т.ч.
1	Средства на счетах клиентов	7 173 024	1 457 079
2	Выпущенные долговые обязательства	0	7 893

N/n	Наименование обязательств (пассивы)	За 2011 год	Остатки по состоянию на 1 января 2012 года
			Всего, в т.ч.
1	Средства на счетах клиентов	5 081 836	1 037 853
2	Выпущенные долговые обязательства	83 092	18 955

Безотзывные обязательства перед связанными с Банком сторонами и выданные им гарантии

тыс.руб.

Наименование	За 2012 год	Остатки по состоянию на 1 января 2013 года	РВПС по состоянию на 1 января 2013 года
Безотзывные обязательства и выданные гарантии	277 461	163 557	20 312

Наименование	За 2011 год	Остатки по состоянию на 1 января 2012 года	РВПС по состоянию на 1 января 2012 года
Безотзывные обязательства и выданные гарантии	322 290	93 546	11 067

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

n/n	Наименование дохода / расхода	Сумма, тыс.руб. за 2012 год	Сумма, тыс.руб. за 2011 год
1	Процентные доходы по ссудам	125 190	100 652
2	Процентные расходы по привлеченным средствам, в т.ч. по выпущенным долговым обязательствам	78 998	77 082
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 868	360
4	Комиссионные доходы	11 779	13 233

Все сделки со связанными с Банком сторонами в 2012 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 2012 год	За 2011 год
1	Предоставленные ссуды	2 488 330	1 206 701
2	Привлеченные депозиты	9 400	58 000
3	Предоставленные банковские гарантии	277 461	318 341

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

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

За 2012 год вышеуказанным лицам были произведены выплаты в следующих объемах (в сравнении с аналогичными выплатами за 2011 год):

тыс.руб.

n/n	Наименование выплат	за 2012 год	за 2011 год
	<i>Всего</i>	<i>164 745</i>	<i>146 939</i>
1	Краткосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.	164 745	146 939
1.1	Оплата труда, включая премии и компенсации за отчетный год	160 856	142 909
1.2	Ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	3 889	4 030

Выплата вознаграждения основному управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных 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 2012 году не происходило. Членам Совета директоров, не являющимся сотрудниками Банка, вознаграждение за 2012 год не выплачивалось.

Списочная штатная численность персонала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составила 1 240 человек. К основному управленческому персоналу относятся 9 человек.

По итогам отчетного года выплата дивидендов не планируется. В 2012 году выплата объявленных (начисленных) дивидендов, так же как и иное распределение прибыли за предыдущие годы не осуществлялось.

8. 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.

8.1. Активы Банка

Представляют собой предоставленные кредиты (депозиты), основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги, прочие требования (авансы).

8.1.1. 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.

8.1.2. 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 (кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости) Банком не осуществляется.

В сентябре и в декабре 2012 года была проведена рыночная оценка земельных участков, находящихся в категории временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по текущей справедливой стоимости, с привлечением независимого оценщика (ООО «Аудиторская и консалтинговая фирма «Топ-Аудит») и на основании полученных заключений Отдела залогов Кредитного Департамента Банка. В соответствии с результатами полученного отчета и заключения стоимость оцениваемых земельных участков была переоценена в сторону увеличения.

8.1.3. 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.

8.1.4. 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.

Политика Банка при совершении операций с ценными бумагами предполагает проведение операций на ОРЦБ. При этом ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк приобретает с целью продажи в краткосрочной перспективе (в течение 1 года с момента приобретения).

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, в том числе переданные в РЕПО, 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 и прочих средств, полученных от Банка России.

8.1.5. 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 3 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.

8.1.6. 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.

8.2. Заемные средства

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.

8.3. 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).

8.4. 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).

8.5. 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 Головного офиса. 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.

9. Краткое описание дополнений, внесенных в Учетную политику Банка в 2012 году и на 2013 год

Учетная политика Банка на 2012 год была утверждена Приказом № 608 по Банку от 30 декабря 2011 года. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения. В течение 2012 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 2012 году.

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику в 2012 году:

1. Внесены изменения в порядок оформления операций, совершаемых с использованием счетов МФР (б/сч. 303). В Банке подлежат применению расчетные документы, в том числе разработанные и утвержденные Банком самостоятельно. Мемориальный ордер применяется при оформлении следующих операций: сворачивание остатков по счетам МФР (взаимозачет), отражение событий после отчетной даты (в том числе в первый рабочий день нового года).

2. В соответствии с разъяснением Департамента бухгалтерского учета Банка России определен и утвержден порядок учета и признания условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств. Определен критерий существенности для признания в учете указанных обязательств.

3. Внесены дополнения в порядок признания доходов и расходов Банка в части детализации символов расхода/дохода по отдельным операциям. Начисление дохода производится на балансовых счетах в случае переклассификации актива из 1,2 категории в более низкую категорию качества в последний рабочий день месяца.

4. В связи с проведением операций по приобретению монет из драгоценных металлов у Банка России в Учетной политике утвержден порядок учета по приобретению и реализации памятных и инвестиционных монет. Для оценки стоимости выбывающих монет применяется метод ФИФО.

Учетная политика в 2013 году приводится в соответствие с требованиями Федеральных законов № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” от 27 июня 2011 года, № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” от 7 февраля 2011 года, № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” от 6 декабря 2011 года и Положений Банка России № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” от 19 июня 2012 года, № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ” от 16 июля 2012 года.

В связи с этим уточнен порядок отражения и расчетов Банка с операторами услуг платежной инфраструктуры по переводам денежных средств без открытия банковского счета, а также с использованием платежных карт. В учетной политике определены операции, учитываемые на счетах 303 “Внутрибанковские требования и обязательства”, уточнен документооборот в части операций по переводам денежных средств, утвержден порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между Головным офисом и филиалами.

На 2013 год Банк установил новый порог существенности затрат, связанных с приобретением ценных бумаг (в т.ч. векселей), и сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу. Эта величина составляет 5 и более процентов (в том числе рублевый эквивалент иностранной валюты на дату признания затрат) от полученного финансового результата Банка за предыдущий отчетный год (неиспользованной прибыли (убытка)) по данным формы отчетности 0409807 “Отчет о прибылях и убытках” (публикуемая форма), утвержденной на годовом собрании акционеров Банка.

В учетную политику в 2013 году внесены изменения в порядок учета операций, совершаемых на фондовом и валютном рынках Группы “Московская Биржа”. Операции совершаются в соответствии с требованиями Закона о клиринге и Правилами клиринга НКЦ. Определен порядок учета перечисленного обеспечения как в рублях, так и в иностранной валюте на соответствующих секторах (валютный и фондовый рынок), утверждены счета, используемые при осуществлении клиринга.

10. 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.

11. События после отчетной даты

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 2012 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 2012 году решения по судебным делам, либо поступление в 2012 году судебных актов по возникшим в прошлых годах судебным искам.

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2012 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 2012 года учет всех статей баланса осуществлялся Банком в соответствии с “Положением об Учетной политике ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” на 2012 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 2012 году отсутствуют.

11.1. События после отчетной даты 1 января 2013 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 369 тыс. руб. (по причинам досрочных расторжений депозитных договоров, предъявления к погашению собственных векселей Банка, излишне начисленных процентов);

- уменьшены процентные доходы в сумме 1 тыс. руб. по причине изменения очередности погашения задолженности;

- начислены комиссионные доходы в сумме 934 тыс. руб. и комиссионные расходы в сумме 3 404 тыс. руб.;

- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери - увеличение в результирующей сумме 5 тыс. руб.;

- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 13 876 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 868 тыс. руб.;

- проведено увеличение по счетам расходов по налогам в сумме 1 941 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 17 056 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.

12. Проведенные мероприятия перед составлением годового отчета

12.1. Инвентаризация статей баланса

В соответствии с 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 2013 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 2013 года, расхождений при учете ценностей и документов не обнаружено. Проведены ревизии денежной наличности в филиалах Банка. В ходе проведения ревизии излишков и недостач не обнаружено.

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

В соответствии с Приказом № 287 от 27 сентября 2012 года “О проведении инвентаризации материальных ценностей ОАО КБ “АГРОПРОМКРЕДИТ” в Головном офисе и филиалах проведена инвентаризация по состоянию на 1 ноября 2012 года. Излишков и недостач в результате проведенной инвентаризации материальных ценностей не обнаружено.

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

12.2. 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.

12.3. 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 2013 года. Так, по расчетным, текущим счетам и по депозитам юридических лиц объем денежных средств на счетах с подтвержденными остатками составил 85,04 % от общего объема средств на указанных счетах.

Банк обеспечил выдачу клиентам выписок по расчетным и текущим счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах.

12.4. 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 2013 года.

Были приняты максимально возможные меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. По состоянию на 1 января 2013 года в балансе Банка остаток на балансовом счете 47416 составил 1 050 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.

Расшифровка остатков на балансовом счете 47416

Причина возникновения остатка	Дата поступления	Сумма, тыс. руб.
Неточность в реквизитах получателя	24 декабря 2012 года	123
Неточность в реквизитах получателя	25 декабря 2012 года	74
Не указан лицевой счет/наименование/ИНН получателя	25 декабря 2012 года	1
Несоответствие наименования получателя лицевому счету получателя	25 декабря 2012 года	22
Неточность в реквизитах получателя	26 декабря 2012 года	65
Неточность в реквизитах получателя	27 декабря 2012 года	52
Неточность в реквизитах получателя	28 декабря 2012 года	108
Неточность в реквизитах получателя	29 декабря 2012 года	163
Не указан лицевой счет/наименование/ИНН получателя	29 декабря 2012 года	129
Несоответствие наименования получателя лицевому счету получателя	29 декабря 2012 года	313
Итого		1 050

13. Дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года имела следующую структуру:

тыс.руб.

	По состоянию на 1 января 2013 года		По состоянию на 1 января 2012 года	
	Со сроком менее 30 дней	Со сроком более 30 дней	Со сроком менее 30 дней	Со сроком более 30 дней
Дебиторская задолженность				
Задолженность покупателей и заказчиков, прочих контрагентов (счета №№ 60312, 60314, 60323) с учетом операций СПОД	3 362	27 059	3 166	19 286

Просроченной дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года не имеется.

Величина кредиторской задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года приведена ниже:

тыс.руб.

Наименование статьи кредиторской задолженности	Остаток на 01.01.2013 года	Остаток на 01.01.2012 года
Поставщики, подрядчики, прочие кредиторы (счета №№ 60311, 60313, 60322) с учетом операций СПОД	14 733	14 137

14. Долгосрочные привлеченные средства

Долгосрочные привлеченные средства по состоянию на 1 января 2013 года имели следующую структуру:

Кредитор	Остаток задолженности на 1 января 2013 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 2013 года долгосрочные средства были привлечены Банком под годовые ставки 11,39 % и 7,2 % годовых соответственно. Сумма процентных расходов за 2012 год составила 68 386 тыс. руб. (за 2011 год - 68 386 тыс. руб.).

15. 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 6 июня 2012 года использование прибыли прошлого отчетного 2011 года в течение 2012 года не осуществлялось.

Руководитель
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"



В.А. Корнев

Главный бухгалтер
ОАО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"

С.А. Хмелева

24 мая 2013 года