

УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от 26.03.2010

УТВЕРЖДЕНО
годовым Общим собранием акционеров
ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»
Протокол от 30.04.2010

ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»
(Открытое акционерное общество)
за 2009 год

г. Лыткарино
Московской области

1. Положение Банка в отрасли

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее – Банк) является универсальным кредитно-финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских услуг. Банк успешно работает на российском рынке банковских услуг с 1994 года и на сегодняшний день входит в число 120 крупнейших российских банков.

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

Региональная сеть Банка в 2009 году включала 14 филиалов и 36 офисов в шести из семи федеральных округов страны. Филиалы Банка были открыты в городах: Барнаул, Владивосток, Екатеринбург, Кемерово, Коломна, Курган, Москва, Нижний Новгород, Оренбург, Пермь, Санкт-Петербург, Сургут, Тюмень, Челябинск.

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

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2880 от 14 августа 2009 года;
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года;
- Лицензия ФСФР России биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1091 от 04 декабря 2007 года;
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года;
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года;
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 150-08814-010000 от 20 декабря 2005 года;
- Лицензия ФСБ России на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018139 Рег. № 7730 X от 16 сентября 2009 года;
- Лицензия ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018140 Рег. № 7731 P от 16 сентября 2009 года;
- Лицензия ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0018141 Рег. № 7732 Y от 16 сентября 2009 года.

Банк является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества:

- членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») (свидетельство № 261 от 11 июля 2003 года);
- членом Ассоциации российских банков (регистрационный № 1383 от 30 марта 2004 года);
- членом Московского областного союза промышленников и предпринимателей;
- членом Торгово-промышленной палаты Московской области;
- членом «Национальной ассоциации участников фондового рынка» с 29 ноября 2005 года;
- членом Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», включен в реестр аккредитованных банков для выплат страхового возмещения;
- принципиальным членом платежной системы VISA International;
- аффилированным членом платежной системы MasterCard International;
- членом Международной телекоммуникационной ассоциации SWIFT;

- членом Секции валютного рынка ММВБ с допуском к торгам по всем иностранным валютам в системе СЭЛТ (решение Биржевого Совета ММВБ от 22 февраля 2001 года №15);
- членом Секции фондового рынка ММВБ (Решение биржевого Совета ММВБ от 24 июля 2003 года №8).

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

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

Одновременно агентство Moody's Interfax Rating присвоило Банку долгосрочный рейтинг по российской шкале на уровне Baa1.ru. Прогноз изменения по рейтингам - «Стабильный». В ноябре 2008 года все указанные рейтинги и прогноз их изменения были подтверждены, а в июле 2009 года агентство Moody's обновило кредитное заключение по Банку и сохранило рейтинги и прогноз их изменения.

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

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В соответствии с общими тенденциями развития банковского сектора в 2009 году ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» осуществляло интенсивное развитие продуктового ряда как для корпоративных, так и для частных клиентов.

В начале 2009 года в условиях сложившейся на рынке ситуации стратегические приоритеты были пересмотрены. Основной акцент в работе Банка был сделан не на наращивание объемов бизнеса, а на его качество, поддержание партнерских отношений с клиентами и усиление риск-менеджмента.

Основными видами деятельности Банка в отчетном году являлись: кредитование юридических и физических лиц, торговое финансирование и документарные операции, операции на рынке межбанковского кредитования, привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, обслуживание банковских карт, предоставление иных высокотехнологичных продуктов и услуг.

Наряду с указанными направлениями в 2009 году Банк определил для себя еще ряд приоритетных направлений работы:

- международный бизнес (привлечение средств из зарубежных источников, расширение стратегического сотрудничества с зарубежными партнерами, развитие программ выпуска долговых ценных бумаг на международном рынке);
- комиссионный бизнес (увеличение количества комиссионных услуг для юридических и физических лиц).

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

Разработанная стратегия развития Банка позволила в 2009 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи.

Общая величина активов Банка по состоянию на 01 января 2010 г. составила 18,0 млрд. рублей, кредитный портфель превысил 8,9 млрд. рублей.

Совокупный объем обязательств Банка по состоянию на начало 2010 года составил 15,6 млрд. рублей, в том числе объем привлеченных средств юридических и физических лиц - 13,9 млрд. рублей.

Высокий уровень прибыли позволил Банку в 2009 году увеличить собственный капитал на 10% до 3,2 млрд. рублей.

По результатам 2009 года Банком получена балансовая прибыль в размере 284,4 млн. рублей. Доходы Банка сбалансированы, диверсифицированы, охватывают все перечисленные направления деятельности и обеспечивают устойчивость финансового результата деятельности к изменениям финансово-экономической ситуации. Наибольшее влияние на рентабельность деятельности Банка в 2009 году оказывали доходы, связанные с кредитованием юридических и физических лиц, совершением валютных операций, а также комиссионные доходы, полученные за обслуживание клиентов.

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

Январь

- ОАО «Российский банк развития» выразил благодарность Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» за участие в программе по финансовой поддержке малого и среднего предпринимательства
- Банк признан победителем открытого конкурса на оказание банковских услуг для нужд города Лыткарино
- Банкоматная сеть Банка достигла 180 устройств

Февраль

- Банк занял 69-е место среди крупнейших банков в ренкинге «Интерфакс-100» по размеру прибыли до налогов

Март

- В преддверии 15-летнего юбилея Банк модернизировал бренд с целью повышения его узнаваемости и положительного восприятия
- В честь 40-летия банковских карт в России Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» провел торжественный вечер с тематической выставкой, вручением наград банкирам и журналистам и презентацией выпущенной под эгидой Банка книги «История банковских карт в России. Свидетельства очевидцев» из серии «Экономическая летопись России», в состав которой вошло около 50 рассказов людей, стоявших у истоков карточной индустрии в России
- Банк занял 40-е место среди российских банков по ликвидным активам в 2008 году, 85-е место по размеру чистых активов на 1 января 2009 года и вошел в Топ-100 крупнейших банков России по итогам работы в 2008 году по основным финансовым показателям в соответствии с рейтингами РА «РБК. Рейтинг»

Апрель

- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» признан лауреатом ежегодной премии журнала «Финанс» в номинации «За стабильное положение на финансовом рынке»
- Банк занял 43-е место в рэнкинге российских коммерческих банков по объему кредитов, выданных малому и среднему бизнесу, составленном рейтинговым агентством «Эксперт РА»

Май

- Банк подписал Договор о сотрудничестве с отделением ПФР по Оренбургской области
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» принял участие в акции компании Visa «За покупками с картой Visa!», которая прошла с 14 мая по 11 июля в Нижнем Новгороде
- Банк принял участие в годовом общем собрании членов Ассоциации "Россия"

- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» принял на сопровождение портфель закладных, находившийся на обслуживании у ОАО Банк «Соотечественники»
- Банк вошел в топ-60 универсальных и топ-70 прибыльных банков по итогам 2008 года
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» перечислил купонный доход владельцам облигаций ОАО «МРСК Урала» серии 01 и выступил агентом по выкупу облигаций

Июнь

- Банк запустил новую версию корпоративного сайта
- Банк отметил 15-летний юбилей успешной деятельности на банковском рынке
- Банк награжден премией «Финансовая Элита России - 2009» в номинации «Эффективная антикризисная стратегия»
- Председатель Правления Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» Василий Корнев награжден почетным знаком Ассоциации «Россия» за многолетний и добросовестный труд в банковской сфере России

Июль

- Банк приступил к оказанию услуг по предоставлению клиентам индивидуальных сейфовых ячеек в Екатеринбурге
- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service обновило кредитное заключение по Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» и сохранило прежние рейтинги Банка и прогноз их изменения

Август

- ОАО «АРИЖК» и Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» заключили Агентский договор и Соглашение о сотрудничестве
- Банк улучшил условия по переводам в пользу ОАО «АРИЖК» для населения
- Банк запустил систему «Интернет-Банк» для физических лиц

Сентябрь

- Банк принял участие в акции VISA «Распишись в своей любви к футболу!»
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» преобразован в открытое акционерное общество
- Журнал «Финанс.» повысил рейтинг надежности Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» до B+

Октябрь

- Банк России зарегистрировал выпуск и отчет об итогах выпуска акций Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» на 1 миллиард рублей.
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ», выступая в качестве платежного агента ОАО «ЕЭСК», перечислил купонный доход владельцам облигаций эмитента серии 02
- Банк признан победителем открытых аукционов на право заключения договора банковского счета в валюте РФ и договора об осуществлении расчетно-кассового обслуживания с использованием системы «Интернет-Банк» с филиалами ОАО «МРСК Урала» «Пермэнерго» (г. Пермь) и «Челябэнерго» (г. Челябинск).

Ноябрь

- Совет директоров Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» 23 ноября принял решение о размещении документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением.
- Банк перечислил купонный доход владельцам облигаций ОАО «МРСК Урала» серии 01 в объеме 66,57 тыс. рублей.

- Общим собранием акционеров Банка «АГРОПРОМКРЕДИТ» принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 миллиарда рублей до 1 миллиарда 890 миллионов рублей.

Декабрь

- Банк признан победителем аукционов филиала ОАО «МРСК Урала» - «Челябэнерго» и ОАО «МРСК Центра и Приволжья».
- Отделение Пенсионного Фонда России по Тюменской области и Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» подписали договор о сотрудничестве
- Банк «АГРОПРОМКРЕДИТ» и ОАО «Российский банк развития» подписали кредитный договор в рамках реализации Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства
- Банк расширил возможности системы «Интернет-Банк» для физических лиц, внедрив в систему новый функционал: перевод с карточного счета на депозитные и текущие счета и с депозитных, текущих счетов на карточные счета в режиме on-line.

4. Перспективы развития Банка

Банк нацелен на дальнейшее укрепление своих позиций на финансовом рынке в качестве универсального финансового института за счёт 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 Москве и 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.

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.

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

В 2009 году не объявлялись и выплачивались дивиденды по результатам 2008 финансового года.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Политика эмитента в области управления рисками.

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

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок

обязательных резервов Банка России. Политические риски также являются индикатором изменений на российских фондовых, денежных и финансовых рынках и оказывают влияние на инвестиционный климат, приток капитала, рост российской экономики.

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

Факторы, которые могут повлиять на исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

Политическую, равно как и экономическую, ситуацию в стране можно оценить как стабильную в среднесрочном периоде. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие странам, в которых рыночная экономика находится на стадии становления. К данным особенностям относятся: отсутствие свободной

конвертируемости национальной валюты, сравнительно низкий уровень ликвидности на биржевых и внебиржевых рынках ценных бумаг, относительно высокие темпы инфляции.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Присвоение Российской Федерации инвестиционного рейтинга свидетельствует о постепенном улучшении экономической ситуации в стране, а, следовательно, о снижении странового риска. В случаях отрицательного изменения ситуации в стране эмитент сделает все возможное для обеспечения интересов своих клиентов.

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

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

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

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

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

Банк принимает присущий своей деятельности ценовой риск (риск снижения доходов и получения убытков в связи с неблагоприятными изменениями рыночных котировок ценных бумаг). Однако благодаря сформированной в Банке системе управления рисками, которая, в том числе, предусматривает контроль за соблюдением лимитов на операции с ценными бумагами, а также мониторинг динамики развития фондового рынка, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств, в том числе по выпущенным ценным бумагам.

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчетном году Банком «АГРОПРОМКРЕДИТ» не совершались крупные сделки, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

В соответствии со ст. 81 Федерального закона № 208-ФЗ (ред. от 30.12.2008) «Об акционерных обществах» сделки (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров общества, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего, члена коллегиального исполнительного органа общества или акционера общества, имеющего совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества, а также лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, требуют одобрения и совершаются обществом в соответствии с положениями главы XI указанного выше Федерального закона. Положения вышеуказанной главы не применяются к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества.

Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных Банком за 2009 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	130	5 028 662 935,86
Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2009 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Общим собранием акционеров или Советом директоров, штук/руб.	130	5 028 662 935,86

Количество и объем в денежном выражении совершенных Банком за 2009 год сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления, штук/руб.	0	0
--	---	---

9. Состав Совета директоров Банка

Персональный состав Совета директоров Банка избран Общим собранием участников ООО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» решением от 15 августа 2008 года (Протокол б/н от 15.08.2008):

Биков Артем Эльбрусович – Председатель Совета директоров
 Корнев Василий Александрович – Первый Заместитель Председателя Совета директоров
 Зверев Юрий Александрович – член Совета директоров
 Черных Татьяна Борисовна – член Совета директоров
 Демидов Александр Алексеевич – член Совета директоров

Биков Артем Эльбрусович, 1963 г.р.

Председатель Совета директоров Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2002 года.

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

Корнев Василий Александрович, 1973 г.р.

Первый Заместитель Председателя Совета директоров Банка

Председатель Правления Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2005 года.

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

Зверев Юрий Александрович, 1953 г.р.

Член Совета директоров Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2005 года.

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

Черных Татьяна Борисовна, 1974 г.р.

Член Совета директоров Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2008 года.

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

Демидов Александр Алексеевич, 1952 г.р.

Член Совета директоров Банка

Входит в Совет директоров Банка с 2005 года

Образование – высшее. Тюменский индустриальный институт, год окончания: 1975 г., квалификация: инженер-электрик.

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

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

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления. Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

Состав Правления Банка в 2009 году:

Корнев Василий Александрович, 1973 г.р.

Председатель Правления Банка

Первый Заместитель Председателя Совета директоров Банка

Является Председателем Правления Банка с 2008 года.

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

Иванова Светлана Степановна, 1960 г.р.

Первый Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2006 года.

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

Довдиенко Ирина Викторовна, 1974 г.р.

Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2005 года.

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

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

Борозинец Константин Борисович, 1963 г.р.

Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Московский институт радиотехники, электроники и автоматики, год окончания: 1985 г., квалификация: инженер-системотехник.

Хмелева Светлана Александровна, 1961 г.р.

Главный бухгалтер

Является членом Правления Банка с 2005 года.

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

Ефимов Олег Валерьевич, 1971 г.р.

Заместитель Председателя Правления Банка

Является членом Правления Банка с 2005 года.

Образование – высшее. Московский институт связи, год окончания: 1993 г., квалификация: инженер-экономист.

Иванов Евгений Анатольевич, 1966 г.р.

Заместитель Председателя Правления - директор Департамента по экономической безопасности и режиму

Является членом Правления Банка с 2007 года.

Образование – высшее. Свердловский ордена Трудового Красного Знамени юридический институт им. Р.А.Руденко, год окончания: 1990 г., квалификация: юрист.

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

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

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

Дополнительные вознаграждения по результатам 2009 года лицам, входящим в Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка, не устанавливались и не выплачивались.

По результатам 2009 года лицам, входящим в Совет директоров Банка, вознаграждения не устанавливались и не выплачивались.

12. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

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

Председатель Правления

В.А. Корнев

Главный бухгалтер



С.А. Хмелева