

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Центр Оценки и Аудита»**



☒ 127521, г. Москва, Анненская ул., д. 7., корп. 1 @ e-mail: info@centr-2004.ru ☎ (495) 684-94-84
• ОКПО 73521132 • ОГРН 1047796427150 • ИНН/КПП 7715524870/771501001 •

**Общему собранию акционеров АКБ «АПАБАНК» (ЗАО),
Председателю Правления АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование: *Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)*

ОГРН: *1037700043732 от 21 января 2003 г.*

Место нахождения: *125047, Москва, 2-я Тверская — Ямская улица, дом 2*

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр Оценки и Аудита»*

ОГРН: *1047796427150 от 15 июня 2004 г.*

Место нахождения: *127521, г. Москва, ул. Анненская, д. 7, корп. 1*

Член саморегулируемой организации аудиторов: *Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество», номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11006005961*

СОСТАВ АУДИРУЕМОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год,
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года,
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год,
- пояснительной записки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, стандартами аудиторской деятельности Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество». Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

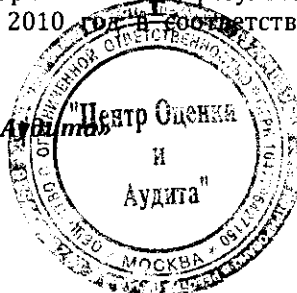
Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Аграрного профсоюзного акционерного коммерческого банка «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Центр Оценки и Аудита»

25 апреля 2011 г.



/Левченко Р.Н./

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество)**
/ АКБ АПАБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	137967	49787
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187245	108599
2.1	Обязательные резервы	6511	924
3	Средства в кредитных организациях	84	20120
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая осужденная задолженность	704687	191895
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1834	1777
9	Прочие активы	3682	4080
10	Всего активов	1035499	376258
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	434501	121004
13.1	Вклады физических лиц	10799	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	138732	27000
16	Прочие обязательства	5669	572
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	19869	9440
18	Всего обязательств	598771	158016
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	404900	204900
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5879	879
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	7463	3087
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18486	9376
27	Всего источников собственных средств	436728	218242
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	151667	58300
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	214025	32295

Председатель Правления



Пивень А.А.

Главный бухгалтер

Живина И.И.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫЛКАХ

(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество)**
/ **АКБ АПАБАНК (ЗАО)**

Почтовый адрес: 125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	95521	25830
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5291	6151
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	94992	25215
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17492	11061
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	545	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10098	6981
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6849	4081
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	78029	24724
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-23964	-15694
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	8	-9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	54065	9030
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	19253	6265
13	Комиссионные расходы	663	128
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10465	-9440
17	Прочие операционные доходы	766	21973
18	Чистые доходы (расходы)	62956	27700
19	Операционные расходы	35687	12559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	27269	15141
21	Начисленные (уплаченные) налоги	8783	5765
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18486	9376
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18486	9376

Председатель Правления

Пивнев А.А.

Главный бухгалтер



Живина И.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	17534059	1037700043732	2404	044585238

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество)**
/ АКБ АПАБАНК (ЗАО)

Почтовый адрес **125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2**

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	232590.0	216928	449518.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	204900.0	200000	404900.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	204900.0	200000	404900.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	879.0	5000	5879.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	12311.0	13378	25689.0
1.5.1	прошлых лет	3087.0	4376	7463.0
1.5.2	отчетного года	9224.0	9002	18226.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	14500.0	-1450	13050.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	80.2	X	49.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	25134.0	34429	59563.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	15694.0	23964	39658.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	0.0	36	36.0

4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9440.0	10429	19869.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 624678, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 522216;
- 1.2. изменения качества ссуд 102435;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 27.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 600714, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 325369;
- 2.3. изменения качества ссуд 275310;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 35.

Председатель Правления

Пивень А.А.

Главный бухгалтер

Живина И.И.

М.П.



Код территории по ОКДТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	117534059	1037700043732	2404	044585238

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации: **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество) / АКБ АПАБАНК (ЗАО)**

Почтовый адрес: **125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	49.2	80.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	97.6	373.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	130.6	415.2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	30.9	11.8
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное	Максимальное
			14.9	19.2
			Минимальное	Минимальное
			1.9	1.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	131.7	60.4
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.3	0.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием			

Код территории по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	117534059	1037700043732	2404	044585238

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк АПАБАНК (Закрытое акционерное общество) / АКБ АПАБАНК (ЗАО)**
Почтовый адрес **125047, г. Москва, 2-я Тверская-Ямская ул., д. 2**

Код формы по ОКД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
п/п			
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	56866	9461
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	95506	25818
1.1.2	Проценты уплаченные	-14716	-651
1.1.3	Комиссии полученные	19218	6241
1.1.4	Комиссии уплаченные	-663	-128
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	713	167
1.1.9	Операционные расходы	-35095	-12350
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-8097	-9636
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-115096	84426
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-5587	-789
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-536764	-206961
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-208	-231
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим		

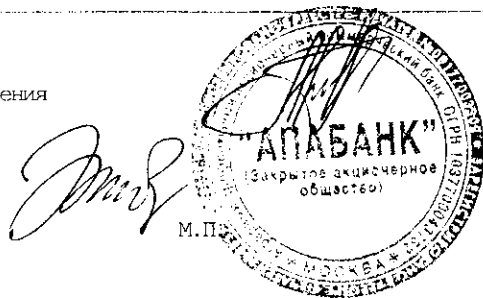
	средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	313497	96555
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, окончиваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	111732	27000
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2234	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-58230	-74965
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-567	-1693
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	25593
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-567	23900
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200000	200000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	200000	200000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	141203	148935
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	177582	28647
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	318785	177582

Председатель Правления

Пивень А.А.

Главный бухгалтер

Живина И.И.



Пояснительная записка
к годовому отчету кредитной организации
за 2010 год

Наименование кредитной организации: Аграрный профсоюзный акционерный коммерческий банк «АПАБАНК» (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование: АКБ «АПАБАНК» (ЗАО)
Регистрационный номер 2404
Адрес: 125047, Москва, 2-я Тверская-Ямская д.2

АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) (далее Банк) осуществлял свою финансово-хозяйственную деятельность в 2010 году на основании действующего законодательства РФ, в соответствии с учредительными документами, а также учетной политикой Банка. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка.

1. Основные операции.

Структура основных направлений деятельности Банка в течение 2010г. выглядит следующим образом:

- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, в том числе:
 - осуществление денежных переводов физических лиц без открытия банковских счетов;
 - инкассация торговой выручки клиентов;
- кредитование юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий юридическим лицам;
- выпуск и погашение собственных векселей;
- приобретение и учет векселей первоклассных банков;
- депозитарное обслуживание клиентов;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек;

Наибольшее влияние на финансовый результат банка в отчетном периоде оказали:

- доходы от кредитования юридических лиц - 68,96% (79 680 тыс. руб.);
- доходы от кредитования физических лиц — 13,23% (15 284 тыс. руб.);
- доходы от расчетно-кассового обслуживания — 11,82 % (13 657 тыс. руб.);
- доходы от выдачи банковских гарантий — 5,03% (5 815 тыс. руб.);
- прочие доходы — 0,96 % (1 104 тыс.руб.)

в общей сумме доходов.

Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса в 2010 году остается приоритетным направлением деятельности Банка.

Существующая кредитная политика в Банке позволила в течение 2010г. стабильно получать доход от выдачи кредитов юридическим лицам, выдачи банковских гарантий юридическим лицам, выдачи кредитов физическим лицам. Общий доход по кредитным операциям составил 94964 тыс. руб., что значительно превышает показатели 2009 года.

При этом, в Банке установлен жесткий контроль за соблюдением требований Банка России, в части контроля и управления банковскими рисками, в том числе кредитным риском.

В целях соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России Банком разработаны и утверждены документы, регламентирующие порядок кредитования клиентов

Банка. Кредитные риски в 2010 году оценивались исходя из консервативных подходов, по результатам оценки создавались резервы адекватные возникающим рискам, что позволило минимизировать риски кредитования. Величина кредитного портфеля на 01.01.2011 составила 744 344 тыс. руб., величина созданного резерва на возможные потери по ссудной задолженности составила 39 657 тыс. руб., что составляет 5,3 % от величины кредитного портфеля и позволяет минимизировать кредитные риски.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В Банке по состоянию на 01.01.2011 открыты счета 307 юридическим лицам и предпринимателям различных секторов экономики и форм собственности.

Клиенты банка осуществляют свою деятельность в следующих сферах бизнеса:

- строительство и ремонт;
- рекламно-издательский бизнес;
- торговые и посреднические услуги;
- промышленность;
- транспортные услуги.

В сентябре 2010 года, как для удобства обслуживания клиентов АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), так и с целью предложения своих услуг новым клиентам открылся Дополнительный офис «Нижегородский» АКБ «АПАБАНК» (ЗАО). Так, одной из вновь предлагаемых услуг является предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных сейфов для хранения документов и ценностей. За 2010 год получен доход от вышеуказанной услуги – 88 тыс. руб.

2. Существенные изменения и события

В 2010 году в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) произошел ряд существенных событий оказавших значительное влияние на стратегию Банка и его повседневную деятельность. К числу таких событий относятся:

- Увеличение уставного капитала Банка путем выпуска дополнительной эмиссии акций с 204 900 тыс. руб. до 404 900 тыс. руб.;

Увеличение уставного капитала позволило увеличить размер собственных средств, устойчивость Банка и дало средства для развития программы по кредитованию предприятий среднего, малого бизнеса и физических лиц и расширению клиентской базы.

Произошедшие в 2010 году существенные события и изменения планомерно реализуют стратегические задачи, поставленные Банком в 2009 году.

Стратегической задачей АКБ «АПАБАНК» (ЗАО) на ближайший период предполагает сохранение статуса универсального кредитного учреждения по обслуживанию предприятий среднего и малого бизнеса города Москвы и Московского региона, предоставляющего своим клиентам полный спектр банковских услуг. Банк предполагает осуществлять максимально возможное количество банковских и финансовых операций, предпринимая последовательно усилия по расширению номенклатуры действующих лицензий и перечня операций ими устанавливаемых.

3. Направления (степень) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

В целях контроля за рисками в Банке разработано и утверждено Положение «Об управлении и контроле за банковскими рисками». Данное Положение является внутренним документом, включающим в себя основные виды рисков Банка (кредитный, рыночный, валютный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, риск потери деловой репутации) и их анализ, а также структурные подразделения, ответственные за принятия решений по минимизации рисков и методы, используемые для оценки уровня принимаемых рисков. Органом управления рисками Банка является Отдел оценки рисков.

Совет директоров Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, и осуществляет независимую оценку через Службу внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Банка на постоянной основе обеспечивает надзор за банковскими операциями и рисками.

Кроме того, утверждено в новой редакции «Положение об организации системы внутреннего контроля в АКБ «АПАБАНК» (ЗАО), соответствующее уставу Банка и Положению Банка России № 242-И.

Работа Службы внутреннего контроля направлена на осуществление контроля финансовой и операционной деятельности Банка. Финансовый контроль обеспечивает проведение операций, в соответствии с принятой политикой Банка, применительно к различным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

В 2010 году Службой внутреннего контроля проводились плановые проверки по оценке банковских рисков их минимизации и полноты применения структурными подразделениями внутренних Положений Банка. Информация о результатах проверок доводилась до сведения Председателя Правления Банка, Главного бухгалтера и руководителей проверяемых структурных подразделений. Отчеты о произведенных проверках за I и II полугодие представлены Совету Директоров.

Начальник отдела оценки рисков ежемесячно представляет Председателя Правления отчет об идентификации факторов операционного риска, который включает в себя: оценку степени влияния факторов операционного риска в целом на Банк, сведения об объемах совершаемых подразделением операций и их итоги (доход/расход), случаи проявления факторов операционного риска в подразделении, сведения об операционных убытках.

Кроме того, Отделом оценки рисков ежеквартально производится оценка операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации, на основании аналитических данных с учетом негативных факторов воздействия, уровень данных рисков в 2010 году оценивался, как удовлетворительный.

В рамках управления правовым риском Отдел оценки рисков совместно с Юридическим управлением контролирует соответствие внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Отделом оценки рисков осуществляется контроль за состоянием ликвидности Банка и анализ мгновенной, текущей, и долгосрочной ликвидности. Контроль за выполнением нормативов ликвидности и динамикой их изменений осуществляется отделом оценки рисков на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе, также проводится анализ состояния требований и обязательств Банка. Отчет о величине риска потери ликвидности доводится до Председателя Правления ежемесячно, до Совета директоров ежеквартально. В случае резкого увеличения рисков немедленно.

В целях минимизации процентного риска Банк устанавливает процентные ставки в зависимости от контрагентов, сроков и общей экономической ситуации.

Целью управления кредитным риском является повышение уровня доходности Банка, с учетом кредитного риска, на основе поддержания величины ожидаемых потерь от кредитного риска в рамках приемлемых параметров. С целью снижения кредитного риска Банк оценивает финансовое состояние заемщиков, их способность обслуживать долг (уплата процентов и погашение основного долга), реальную стоимость залога. Реализация финансово-кредитной политики и минимизация рисков возложена на Кредитный комитет Банка, являющийся коллегиальным органом Банка.

В своей работе Банк руководствуется внутренними документами, регламентирующими кредитную работу, операции с учтенными векселями, требования по созданию резервов. Для минимизации кредитного риска на этапе рассмотрения кредитной заявки первоначально проводится предварительный анализ кредитоспособности заемщика с решением о предоставлении или отказе в выдаче ссуды. Предварительная оценка финансового состояния заемщиков осуществляется на основании бухгалтерской отчетности. Банком осуществляется контроль обслуживания кредитного долга. В целях снижения кредитных рисков Банком формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. По всем заемщикам оформлены кредитные досье.

По состоянию на 01.01.2011 г. показатели, характеризующие финансовую деятельность Банка и степень концентрации рисков по отдельным банковским операциям, выглядят следующим образом:

- показатель достаточности собственных средств(капитала) – 49.2% при предельном значении 11%
- показатель мгновенной ликвидности – 97.6 % при предельном значении 15%
- показатель текущей ликвидности – 130.6 % при предельном значении 50%

- показатель максимального размера крупных кредитных рисков 131.7% при предельном значении 800%

Несущая риск концентрации кредитных рисков не допускалась, максимальный размер риска на одного заемщика не превышал 25% капитала.

Таким образом, система оценки, контроля и управления рисками, применяемая в Банке, соответствует характеру проводимых операций и масштабам деятельности Банка. Наличие в Банке процедур и механизмов управления рисками позволяет правильно оценить риски Банка и минимизировать размер потенциальных потерь.

4. Изменения в учетной политике

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявших на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в 2010 году не вносились.

5. Результат инвентаризации статей баланса

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса по состоянию на 01.12.2010 г.

Ревизия ценностей, находящихся в кассе Банка, проведена по состоянию на конец дня 31.12.2010 г. Наличие излишек и недостач, а также фактов несоответствия данным бухгалтерского учета в ходе проведения инвентаризации выявлено не было.

Проверка остатков на счетах резервов на возможные потери по ссудам подтвердила, что они созданы в полном объеме.

Резервы под обесценение ценных бумаг равны нулю, поскольку на балансе Банка отсутствуют ценные бумаги, под которые данный резерв создается.

На момент составления годовой отчетности:

- количество расчетных счетов – 307;
- количество счетов с подтвержденными остатками – 133;
- удельный вес счетов с подтвержденными остатками – 43 %(от количества всех клиентских счетов);
- удельный вес остатка средств на счетах с подтвержденными остатками (от общей суммы клиентских остатков) - 40,58 %;

Не подтвержденные остатки на счетах по причинам:

- клиенты не осуществляли финансовую деятельность с момента открытия счета;
- клиенты длительное время не осуществляли финансовую деятельность.

По суммам до выяснения:

остатки на счете 47417 на 01.01.2011 г. отсутствуют;

остатки на счете 47416 на 01.01.2011 г. составили 2144498руб.53коп. Суммы зачислены на счет в связи с неверным указанием реквизитов получателя. В банки-отправители отправлены запросы на уточнение реквизитов платежа.

6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Сверка дебиторской задолженности на счетах 474 и 603:

Сумма дебиторской задолженности на балансовом счете 47423 по состоянию на 01.01.09г. составила 61 тыс. руб., и отражает дебиторскую задолженность, которая образовалась при начислении комиссии за расчетно-кассовое обслуживание согласно условиям договора банковского счета;

На балансовом счете 60308 отражен аванс выданный под отчет сотрудникам банка для обеспечения работы инкассации в праздничные дни в сумме 17 тыс. руб. Отчет предоставлен в срок, установленный приказом, 11 января 2011 года.

На балансовом счете 60312 отражена дебиторская задолженность в сумме 214 тыс. руб., из них:

- 61 тыс. - госпошлина и судебные издержки по иску к должнику;
- 153 тыс. руб. - авансы поставщикам и подрядчикам за услуги и за материальные ценности, полученные в январе 2011 года.

Дебиторская задолженность подтверждена по всем счетам двухсторонними актами сверки расчетов.

Банк имеет дебиторскую задолженность по расчетам с бюджетом в сумме переоплаты 3065 тыс. руб.

В Банке под всю дебиторскую задолженность выносятся мотивированные суждения, на основе которых создаются необходимые резервы на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2011 года в Банке имеется просроченная задолженность V категории качества по кредитам предоставленным юридическим лицам в общей сумме 711 тыс. руб., что составляет 0,09 % от величины кредитного портфеля. Под просроченную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 100% от величины просроченной задолженности. Банком проводится работа по взысканию просроченной задолженности.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса основаны на Положении от 05.12.2002 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка и включают:

- постоянство правил бухгалтерского учета в течение отчетного года;
- отражение доходов и расходов по методу начислений;
- раздельное отражение активов и пассивов в балансе;
- приоритет экономического содержания над юридической фирмой.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам:

- до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операций. Сроки определяются с момента совершения операций.

В целях контроля за движением средств кредитной организаций в расчетах, а также материальных ценностей, не допускается отнесение сумм на расходы, вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

Банк выделял из затраты суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам).

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Определение финансового результата производилось Банком по результатам года.

8. События после отчетной даты

В целях формирования достоверной отчетности о финансовом положении и финансовых результатов деятельности, Банк отражает в бухгалтерском учете следующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие существование на точную дату условий, в которых банк вел свою деятельность.

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70601 «Доходы отчетного года» на счет 70701 «Доходы прошлого года»;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70606 «Доходы отчетного года» на счет 70706 «Доходы прошлого года»;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 70611 «Использование прибыли отчетного года» на счет 70711 «Использование прибыли предшествующих лет»;
- расходы по услугам и хозоперациям, полученными в отчетном году, стоимость которых подтверждена первичными документами, полученными после отчетной даты;
- начисление (корректировка, изменения) по налогам и сборам за 2009 год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

9. Применение правил бухгалтерского учета

Случаев, когда правила бухгалтерского учета не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2010 году не было.

Для обеспечения сопоставимости данных банк пересчитал значения по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы 0409814 с учетом требований Указания Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

10. Об учетной политике банка на 2011 год

Учетная политика на 2011 год соответствует требованиям законодательства и нормативных документов ЦБ РФ в части отражения в бухгалтерском учете проводимых Банком операций.

В учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания единовременно расходов на основные средства и нематериальные активы стоимостью менее 40 000 руб. В связи с введением в действие положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), данная информация отражена в учетной политике.

Существенных изменений в учетную политику на 2011 год не вносилось.

Руководитель

А.А. Пивень

Главный бухгалтер

И.И. Живина



Всего прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью

17 (семнадцать) листов

Генеральный директор
ООО «Центр Оценки и Аудита»

Левченко Р.Н.



Р.Н.

[Handwritten signature]