

УТВЕРЖДЕН
решением годового Общего собрания акционеров
«АПР-БАНК» ОАО, протокол
от «12» мая 2008 года № 1

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АПР-БАНК»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 2007 ГОД**

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
решением Совета директоров
«АПР-БАНК» ОАО, протокол
от «03» апреля 2008 года № 3

г.Москва,

Настоящий отчет подготовлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Положения «О дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров», утвержденного Постановлением ФКЦБ России от 31 мая 2002 г. № 17/пс.

1. Положение Банка в отрасли

На 1 января 2008 года на территории Российской Федерации зарегистрировано 1296 кредитных организаций, из них 1136 являлись действующими (имели право на осуществление банковских операций).

По данным проекта «РБК.Рейтинг» на 01.01.2008, «АПР-БАНК» ОАО занимает в рейтинге коммерческих банков:

- 241 место по размеру чистых активов;
- 290 место по размеру балансовой прибыли;
- 324 место по размеру кредитного портфеля;
- 283 место по размеру кредитов, выданных юридическим лицам;
- 267 место по размеру депозитного портфеля;
- 291 место по размеру привлеченных депозитов юридических лиц;
- 206 место по размеру привлеченных депозитов физических лиц;
- 171 место по вложениям в ценные бумаги.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических лиц, в том числе выдача банковских гарантий, осуществление международных расчетов;
- операции с банковскими картами международной платежной системы VISA International;
- операции с ценными бумагами (преимущественно с облигациями и векселями российских коммерческих банков и крупных промышленных предприятий).

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

Основные экономические показатели деятельности общества в отчетном году ощутимо выросли. Так, активы Банка по итогам 2007 года превысили 5,5 млрд. рублей по сравнению с 4,76 млрд. год назад, увеличившись на 16%. Темпы роста объема собственных средств также оказались значительными, приблизившись к 18% в годовом исчислении.

В области кредитования и комплексного расчетно-кассового обслуживания юридических лиц Банк продолжил политику установления долгосрочных партнерских отношений с потенциальными заемщиками - российскими предприятиями и организациями. В рамках таких отношений Банк получает возможность получить глубокое качественное представление о перспективах бизнеса заемщиков, адекватно оценивать кредитные риски и осуществлять их мониторинг в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционно большое внимание Банк уделял работе с обеспечением по предоставляемым кредитам. Следствием взвешенного и консервативного подхода к коммерческому кредитованию стало высокое качество кредитного портфеля, проявляющееся в минимуме случаев просрочек платежей по кредитам.

В то же время, выгода от установления партнерских отношений является двухсторонней: корпоративные клиенты выигрывают от доверительных отношений с Банком, от его готовности разрабатывать особые финансовые продукты под их конкретные нужды.

В итоге рост за год показали как объемы выданных предприятиям и организациям кредитов (с 1,49 до 1,60 миллиарда рублей), так и суммы привлеченных от них средств (1,51 до 1,60 миллиарда рублей). Активными клиентами Банка были представители самых разных направлений бизнеса, однако традиционно важную роль среди них играли представители высокотехнологичных отраслей промышленности. В целом для кредитного портфеля Банка была свойственна диверсификация с увеличением доли кредитования инвестиционных проектов под обеспечение в виде залога коммерческой недвижимости.

Хотя именно российские предприятия и организации составляют основу клиентской базы «АПР-БАНКА», большое внимание в его деятельности уделяется обслуживанию индивидуальных клиентов. Банк никогда не ставил своей целью развитие сети обслуживания населения, привлечение большого количества мелких депозитов от случайных клиентов. Напротив, поступательно развивалось направление комплексного банковского обслуживания средних и крупных вкладчиков. С этой категорией клиентов Банк старается построить долгосрочные доверительные отношения и предлагает им широкий комплекс услуг.

Развитие отношений с этой категорией клиентов позволило Банку в 2007 году продолжить наращивание объемов привлеченных вкладов физических лиц – рост за год составил 21%, а их объем превысил 1,5 миллиарда рублей. Частные лица не только являлись источником привлечения средств – развивалось направление кредитования индивидуальных заемщиков из наиболее состоятельного сегмента под залог объектов недвижимости.

Среди банковских продуктов, адресованных вниманию физических лиц, важное место по-прежнему занимали пластиковые карты VISA. «АПР-БАНК», член платежной системы Visa International, выпускает банковские карты Visa Gold, Visa Classic и Visa Electron – как дебетовые расчетные, так и карты с разрешенным овердрафтом, позволяющие клиентам совершать операции в кредит. Кроме индивидуальных клиентов, самостоятельно открывающих банковские карты, большое внимание «АПР-БАНК» уделял обслуживанию сотрудников своих корпоративных клиентов, получающих заработную плату на карточные счета в Банке. Инфраструктура выпуска карт претерпела в 2007 году большие изменения: был подготовлен перевод всех карт Банка на обслуживание в новом процессинговом центре компании ЗАО «КОКК». Этот переход, завершившийся уже в 2008 году, призван повысить надежность работы карт и расширить линейку дополнительных услуг, предлагаемых клиентам-держателям карт.

В прошедшем году «АПР-БАНК» по-прежнему оставался активным участником рынков межбанковских кредитов и ценных бумаг. Консервативная политика Банка, направленная на тщательный отбор сбалансированного портфеля финансовых вложений, развитие долгосрочных отношений с другими участниками рынка, в очередной раз оправдала себя. Несмотря на то, что с конца лета 2007 года на денежных рынках наблюдалась нестабильность и некоторые кризисные явления, Банк не только сохранил

источники краткосрочного межбанковского финансирования, но и нарастил по итогам года его объемы с 1,13 до 1,28 миллиарда рублей, или на 13%. Традиционно значимым было и размещение средств в другие кредитные организации, концентрировавшееся в сегменте банковских векселей, и сотрудничество с инвестиционными и финансовыми компаниями в области привлечения и размещения временно свободных денежных средства через операции «репо» с ценными бумагами.

4. Перспективы развития Банка

В 2007 году Банк смог увеличить объемы своей традиционной деятельности, опираясь на произошедшее ранее размещение дополнительной эмиссии акций и связанный с ним 150-миллионный прирост капитала. По итогам 2007 года капитал вновь вырос, на этот раз – за счет увеличения объема фондов в распоряжении Банка. Этот прирост составил более 117 миллионов рублей, или 18%. Этот финансовый рычаг позволяет впредь наращивать объем операций.

Банк намеревается в целом сохранять существующую структуру активов.

Основные направления деятельности на 2008 год:

1. Кредитование предприятий.

Кредитование предприятий планируется осуществлять исходя из следующих принципов:

- а) сохранение в качестве приоритета кредитования предприятий промышленного сектора;
- б) увеличение отраслевой диверсификации кредитного портфеля;
- в) сохранение кредитования авиастроительных предприятий, предприятий лесопромышленного комплекса, энергетики, машиностроения и добывающих предприятий;
- г) кредитование среднесрочных инвестиционных проектов в области недвижимости.

2. Кредитование физических лиц. Предполагается дальнейшее развитие направления кредитования индивидуальных заемщиков из наиболее состоятельного сегмента под залог объектов недвижимости.

3. Операции на рынке ценных бумаг. Дальнейшее повышение эффективности портфеля ценных бумаг за счет расширения номенклатуры эмитентов и развития арбитражных операций с ценными бумагами.

4. Операции на межбанковском рынке и установление корреспондентских отношений. Начало активного использования ломбардных кредитов Банка России в качестве инструмента управления краткосрочной ликвидностью.

5. Эмиссия банковских карт и осуществление расчетов с использованием банковских карт. Размещение и обслуживание банкоматов.

6. Дальнейшее увеличение объемов банковских услуг (вкладные операции, валютно-обменные операции, обслуживание текущих счетов, переводы без открытия счета, кредитование), предоставляемых физическим лицам.

7. Продвижение такой услуги, как предоставление в пользование индивидуальных банковских сейфов.

В целях повышения конкурентоспособности общество планирует осуществить в 2008 году подготовку предложений потенциальным клиентам, испытывающим трудности с банковским обслуживанием в условиях нестабильности финансовых рынков и связанного с этим общего ухудшения условий обслуживания в банках-конкурентах (на банковском рынке

наблюдается рост тарифов, рост процентных ставок, повышение требований к заемщикам, сокращение объемов кредитования).

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

В течение отчетного года решение о выплате дивидендов по акциям не принималось.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации сотрудников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Характеристика основных банковских рисков:

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк строит организацию кредитного процесса на основе кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной, инвестиционной политики и политики в области пассивных операций Коммерческого банка «АПР-БАНК» (открытое акционерное общество), утвержденном Советом директоров Банка. Банк соблюдает требования диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе концентрации портфеля и кредитования связанных с Банком лиц. На основании данных текущей оценки кредитного риска Кредитный комитет осуществляет оперативное управление кредитным риском в соответствии с Положением о кредитном комитете Банка.

Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Учитывая ограниченный характер международной деятельности Банка, способы для достижения контроля над данным видом риска сводятся к постоянному мониторингу экономической и политической ситуации, прогнозу ее развития и географическому анализу распределения активов Банка для выбора направлений деятельности.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым банковским позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом

фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях управления фондовым риском Банк осуществляет прогнозирование динамики рыночных котировок.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящим к потерям вследствие различной переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции Банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте. Если у Банка нет открытой позиции, т.е. активы в данной валюте полностью покрыты пассивами, валютного риска нет, так как переоценка активов и пассивов производится на одну и ту же величину.

Способами управления валютным риском являются прогнозирование динамики курсов валют и лимитирование валютной позиции (ограничивает объем рисков, связанных с неблагоприятным изменением курсов валют).

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Способами управления процентным риском являются прогнозирование динамики процентных ставок, внесение в договор возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной процентной ставки (Банк получает возможность избежать вероятных потерь в случае повышения рыночной нормы ссудного процента), управление активами торгового портфеля и краткосрочными обязательствами Банка, чувствительными к изменению уровня процентных ставок.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Порядок управления ликвидностью в Банке строится на основании утвержденного Советом директоров Положения о политике в сфере управления ликвидностью, контроле за состоянием ликвидностью и об оценке риска потери ликвидности в Коммерческом банке «АПР-БАНК» (открытом акционерном обществе).

Операционный риск - риск возникновения убытков вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства внутренних правил совершения банковских операций и иных сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами, функциональных возможностей применяемых Банком систем и оборудования и (или) сбоев в их функционировании, а также в результате воздействия внешних событий.

Банк организует управление операционными рисками путем их минимизации, т.е. принятия мер по снижению рисков без сокращения объемов операций. Управление операционными рисками осуществляется в соответствии с принципами организации внутреннего контроля в Банке и реализуется по таким направлениям как изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, надлежащая защита компьютерных систем, надежность техники и программ, подбор квалифицированных специалистов и иное.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие таких факторов как несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правового регулирования отдельных вопросов); нарушение клиентами и контрагентами Банка законодательства и условий заключенных договоров и иное.

Управление правовым риском включает выявление факторов возникновения правового риска, оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние Банка; обеспечение правомерности совершаемых Банком операций и сделок (в том числе на этапе согласования проектов договоров до их заключения) и соблюдения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения сделок; оценку правового риска в целях оперативной разработки мер по его предотвращению или снижению; контроль за соответствием банковских операций и других сделок, а также условий заключенных договоров нормативным правовым актам и внутренним документам Банка.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации включает изучение влияния факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние Банка; определение критериев сомнительности банковских операций и других сделок в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, идентификацию и изучение клиентов Банка, своевременное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения органов исполнительной власти и кредиторов (вкладчиков), своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации и иных источников; в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию; соблюдение этических норм делового поведения работников, обеспечивающих защиту интересов Банка, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

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

Управление рисками, возникающими в процессе проведения банковских операций, строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются Общим собранием акционеров, Советом директоров Банка, Правлением и Кредитным комитетом в соответствии с их компетенцией;
- уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления решаются на уровне руководителей высшего звена руководства Банка при участии Кредитного комитета;
- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными

рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных работников Банка, и, в случае необходимости, при участии Кредитного комитета.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оперативному анализу и управлению конкретными рисками, являются Управление ресурсов, Управление кредитных, документарных и депозитных операций, Отдел пластиковых карт.

Подразделением, отвечающим за координацию и централизацию управления банковскими рисками, является Отдел банковских рисков Управления бухгалтерского учета.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Председатель Правления, Правление, Кредитный комитет и Служба внутреннего контроля.

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 общества распространяется порядок одобрения крупных сделок

Не заключались.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в которых имеется заинтересованность

Учет сделок, в которых имеется заинтересованность, велся с 1 января 2007 г. Перечень сделок приведен в Приложении к настоящему отчету.

9. Состав совета директоров общества

№ № п/п	Ф.И.О.	Краткие биографические данные (год рождения, образование, год окончания учебного заведения, последнее место работы)	Владение акциями общества в течение отчетного года
1.	Америков Сергей Борисович	1958 г.р. Высшее: Московский ордена Трудового Красного знамени геологоразведочный институт, 1980 Первый заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
2.	Бунин Игорь Михайлович	1946 г.р. Высшее. Московский государственный университет им. Ломоносова, 1970. Генеральный директор фонда «Центр политических технологий»	Не владел
3.	Десятчикова Татьяна	1975 г.р.	Не владела

	Игоревна	Высшее. Московская государственная юридическая академия, 1998. Начальник юридического отдела «АПР-БАНК» ОАО	
4.	Пономарев Владимир Вячеславович	1962 г.р. Высшее: Томский институт автоматизированных систем управления и радиоэлектроники, 1984 Генеральный директор ООО «Фирма «ГЕОТРЕЙД», начальник Управления информационных технологий и технического обеспечения «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
5.	Фролов Владимир Михайлович	1953 г.р. Высшее: Высшая школа экономики и госкомвуза России, 1996 Генеральный директор ЗАО «Фирма Кадм», член Совета директоров ОАО «В/О «Авиаэкспорт»	Не владел

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа общества

№ № п/п	Ф.И.О.	Краткие биографические данные (год и место рождения, образование, год окончания учебного заведения, последнее место работы)	Владение акциями общества в течение отчетного года
1.	Стоклицкий Сергей Львович	1946 г.р. Высшее: Московский государственный университет имени Ломоносова, 1969 Председатель Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел

11. Сведения о членах коллегиального исполнительного органа общества

№ № п/п	Ф.И.О.	Краткие биографические данные (год и место рождения, образование, год окончания учебного заведения, последнее место работы)	Владение акциями общества в течение отчетного года
---------	--------	---	--

1.	Америков Сергей Борисович	1958 г.р. Высшее: Московский ордена Трудового Красного знамени геологоразведочный институт, 1980 Первый заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
2.	Евтихий Николай Николаевич	1974г. Высшее. Московский государственный университет им. Ломоносова, 1996. Заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
3.	Иникова Наталья Владимировна	1962 г.р. Высшее: Ленинабадский государственный педагогический институт имени С.М. Кирова, 1983 Заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владела
4.	Мацюк Любовь Геннадьевна	1957 г.р. Высшее. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, 1983 Главный бухгалтер «АПР-БАНК» ОАО	Не владела
5.	Рукин Александр Николаевич	1974 г.р. Высшее: Государственная финансовая академия при Правительстве РФ, 1996 Заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
6.	Стоклицкий Максим Сергеевич	1973. Высшее. Государственная финансовая академия. 1996. Заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
7.	Стоклицкий Сергей Львович	1946 г.р. Высшее: Московский государственный университет имени Ломоносова, 1969 Председатель Правления «АПР-БАНК» ОАО	Не владел
8.	Теплышев Павел Павлович	1972 г.р. Высшее: Московский институт стали и сплавов, 1994	Не владел

		Заместитель Председателя Правления «АПР-БАНК» ОАО	
--	--	--	--

12. Сведения о размере вознаграждения и компенсации, выплачиваемых членам органов управления общества

Должность	Вид оплаты (вознаграждение, компенсация расходов)	Размер вознаграждения, выплаченного по результатам отчетного года
Член Совета директоров	Не устанавливалось	Не устанавливалось
Председатель Правления	Не устанавливалось	Не устанавливалось
Член Правления, не являющийся Председателем Правления	Не устанавливалось	Не устанавливалось

13. Сведения о соблюдении обществом Кодекса корпоративного поведения

Банк соблюдает большинство рекомендаций Кодекса.

Председатель Правления

С.Л. Стоклицкий

Главный бухгалтер

Л.Г. Мацюк