

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Открытого акционерного общества Агроинвестиционный коммерческий банк (ОАО  
АГРОИНКОМБАНК) на 01.10.2014г.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество Агроинвестиционный коммерческий банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года в соответствии с лицензией номер 1946. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (23.07.2002).

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (23.07.2002).

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» с 21.09.2004 года. В реестр банков-участников системы страхования вкладов Банк включен под номером 22.

С 2009 года ОАО АГРОИНКОМБАНК является членом всемирного общества S.W.I.F.T.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 414000, Российская Федерация, г. Астрахань, пл.Ленина/ул.Бурова, д. 10/3, помещение 73

Банк имеет 2 филиала на территории Российской Федерации - Филиал ОАО АГРОИНКОМБАНК в г. Москве (создан в 2008 году), находящийся по адресу: 109052, г. Москва, ул. Новохохловская д.12, стр.2;

- Филиал ОАО АГРОИНКОМБАНК в г. Севастополе, находящийся по адресу: 299029, г. Севастополь, пр-кт Генерала Острякова д. 80 (создан в июле 2014 года).

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке:  
[www.agroinkom.ru](http://www.agroinkom.ru)

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2014г. по 30.09.2014г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая квартальная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное.

1.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 3 квартале 2014 года на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

|                              | <u>01.10.2014г.</u> | <u>01.10.2013г.</u> |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| Балансовая стоимость активов | 1 229 813           | 1 118 492           |
| Портфель ценных бумаг        | 580 912             | 746 838             |
| Кредитный портфель           | 466 588             | 120 949             |
| Привлеченные средства        | 910 096             | 873 644             |
| Доходы Банка                 | 346 674             | 236 373             |
| Расходы Банка                | 340 740             | 233 799             |
| Чистая прибыль/убыток        | 5 934               | 2 574               |

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты (ф.0409806, стр.1,2,3).

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|                                                                        | <u>01.10. 2014г.</u> | <u>01.10. 2013г.</u> |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)         | 37 781               | 200 518              |
| Наличные денежные средства                                             | 111 277              | 11 754               |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | -6 766               | 7 720                |
| <i>том числе:</i>                                                      |                      |                      |
| <i>в кредитных организациях Российской Федерации</i>                   | -7 850               | 3 139                |
| <i>в кредитных организациях иных стран</i>                             | 1 084                | 4 581                |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                              | <b>142 292</b>       | <b>219 992</b>       |

На 1 октября 2013 года Банком создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытом в АО БТА Банк, ООО КБ "АНЕЛИК РУ" на сумму 70 тыс. руб. или 0,03% от остатка денежных средств на счетах в банках-корреспондентах на указанную дату.

На 1 октября 2014 года Банком создан резерв под обесценение средств на корреспондентском счете, открытом в АО БТА Банк, ООО КБ "АНЕЛИК РУ", АКБ "ИНВЕСТБАНК" (ОАО), АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) на 148 тыс. руб. или 0,1% от остатка денежных средств на счетах в банках-корреспондентах на указанную дату.

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 1 октября 2014 года принимает отрицательное значение -6 766 тыс. руб., в связи с созданием Банком 100% резерва на остатки по счету 30221 «Незавершенные расчеты и переводы кредитной организации» по расчетам с КБ "ЕВРОТРАСТ" (ЗАО).

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ф.0409806 стр.4).

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

|                                                                                   | <u>01.10.2014г.</u> | <u>01.10.2013г.</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 580 912             | 746 838             |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|                                                                                   | <i>01.10.2014г.</i> | <i>01.10.2013г.</i> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Облигации банков-резидентов, всего                                                | 60 114              | 410 688             |
| Корпоративные облигации                                                           | 256 990             | 99 879              |
| Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)                                             | 0                   | 46 727              |
| Долевые ценные бумаги                                                             | 263 808             | 189 544             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 580 912             | 746 838             |

По состоянию на 01 октября 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с июня 2016 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 1,5 % до 13,25 % (на 01.10.2013 года - от 7,05% до 13,25%), облигации банка – резидента – ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» со сроком погашения октябрь 2022 года, купонный доход от 7,85% до 8,35%.

### 2.3. Чистая ссудная задолженность (ф.0409806 стр. 5).

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

|                                                                  | <i>01.10.2014</i> | <i>01.10.2013г.</i> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Корпоративные кредиты                                            | 69 000            | 52 000              |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства          | 442 900           | 83 889              |
| Погребительские кредиты                                          | 16 891            | 17 061              |
| Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование) | 1 290             | 1 376               |
| Учтенные векселя,                                                | -                 | 0                   |
| Итого                                                            | 530 081           | 154 326             |
| Резерв сформированный                                            | 63 493            | 33 377              |
| Итого за вычетом резерва                                         | 466 588           | 120 949             |

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2014 года

|                                                                                                                                  | 01.10.2014г. | 01.10. 2013г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Кредитные организации и биржи                                                                                                    | -            | -             |
| Юридические лица, всего                                                                                                          | 511 900      | 135 889       |
| в том числе:                                                                                                                     |              |               |
| оптовая и розничная торговля, ремонт<br>автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых<br>изделий и предметов личного пользования | 160 000      | 30 020        |
| строительство зданий и сооружений                                                                                                | 65 000       | 3 000         |
| обрабатывающие производства:                                                                                                     | 79 000       |               |
| в том числе целлюлозно-бумажное производство,<br>издательская и полиграфическая деятельность                                     | 69 000       |               |
| финансовая деятельность                                                                                                          |              |               |
| кредиты на завершение расчетов                                                                                                   | 138 900      | 49 952        |
| прочие виды деятельности                                                                                                         | 69 000       | 52 917        |
| Физические лица                                                                                                                  | 18 181       | 18 437        |
| Резервы на возможные потери                                                                                                      | (63 493)     | (33 377)      |
| Чистая ссудная задолженность                                                                                                     | 466 588      | 120 949       |

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

|                                                    | 01.10.2014     | 01.10.2013     |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Кредиты сроком погашения до 1 года, всего          | 519 212        | 114 249        |
| Юридические лица                                   | 511 900        | 105 889        |
| Физические лица                                    | 7 312          | 8 360          |
| Кредиты сроком погашения от 1 года до 3 лет, всего | 8 947          | 38 022         |
| Юридические лица                                   | 0              | 30 000         |
| Физические лица                                    | 8 947          | 8 022          |
| Кредиты сроком погашения свыше 3 лет, всего        | 1 922          | 2 055          |
| Юридические лица                                   | 0              | 0              |
| Физические лица                                    | 1 922          | 2 055          |
| <b>Итого кредитов</b>                              | <b>530 081</b> | <b>154 326</b> |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2014 года

|                              | <u>01.10. 2014 г.</u> | <u>01.10. 2013г.</u> |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Россия                       | 530 081               | 154 326              |
| в том числе                  |                       |                      |
| Москва                       | 504 936               | 135 516              |
| Пермский край                | 10 000                | 0                    |
| Астрахань                    | 15 145                | 18 810               |
| Резервы на возможные потери  | (63 493)              | (33 377)             |
| Чистая ссудная задолженность | 466 588               | 120 949              |

2.4. Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (ф.0409806 стр. 15)

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

|                                         | <u>01.10.2014</u> | <u>01.10.2013</u> |
|-----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Прочие юридические лица</b>          | <b>542 649</b>    | <b>631 453</b>    |
| текущие (расчетные) счета               | 510 309           | 615 103           |
| срочные депозиты                        | 32 340            | 16 350            |
| <b>Физические лица</b>                  | <b>367 447</b>    | <b>242 191</b>    |
| текущие счета (вклады до востребования) | 55 752            | 12 217            |
| срочные вклады                          | 311 695           | 229 974           |
| <b>Итого средства клиентов</b>          | <b>910 096</b>    | <b>873 644</b>    |

3. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках.

3.1. Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

|                                                                                                                             | <u>01.10. 2014г.</u> | <u>01.10. 2013г.</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Чистые процентные доходы                                                                                                    | 46 359               | 575                  |
| Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 971               | 41 737               |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                    | 0                    | 5 798                |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                             | 11 700               | 418                  |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                              | 405                  | -665                 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                         | 153                  | 652                  |
| Комиссионные доходы                                                                                                         | 17 018               | 16 618               |
| Комиссионные расходы                                                                                                        | 2 608                | 2 512                |
| Изменение резерва по прочим потерям                                                                                         | 17                   | -3                   |
| Операционные доходы                                                                                                         | 27                   | 54                   |
| Операционные расходы                                                                                                        | 73 799               | 57 814               |
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                         | 11 243               | 4 858                |
| Начисленные (уплаченные) налоги                                                                                             | 5 309                | 2 284                |
| <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>                                                                               | <b>5 934</b>         | <b>2 574</b>         |

За 9 месяцев 2014г. получено прибыли 5 934 тыс. руб. против 2 574 тыс. руб. на 01.10.2013г. Увеличение прибыли сложилось за счет:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2014 года

- роста процентных доходов от кредитования юридических лиц на 37,6 млн. руб. или в 3,3 раза в связи с увеличением объема ссудного портфеля на 376 млн. руб. или в 3,8 раза;

- роста доходов от валютно-обменных операций на 11,6 млн. руб., что связано с открытием в 2014г. сети операционных касс вне кассового узла в г. Москве и Московской области.

3.2. Процентные доходы и расходы (ф. 0409807 стр. 1,2,3).

|                                                                                             | 01.10.2014     | 01.10.2013    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Процентные доходы:</b>                                                                   |                |               |
| Кредиты клиентам                                                                            | 53 827         | 9 367         |
| Средства размещенные в кредитных организациях                                               | 2 058          | 1 235         |
| Средства, размещенные в негосударственных финансовых организациях                           | 22 994         | 9 160         |
| От вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 25 810         | 25 533        |
| Прочее                                                                                      | 907            | 1 226         |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                             | <b>105 596</b> | <b>46 521</b> |
| <b>Процентные расходы:</b>                                                                  |                |               |
| Средства, привлеченные от других банков                                                     | 145            | 1 967         |
| Депозиты физических лиц                                                                     | 20 200         | 16 300        |
| Депозиты юридических лиц                                                                    | 3 089          | 3 259         |
| Прочие заемные средства                                                                     | 318            | 8 434         |
| <b>Итого процентные расходы</b>                                                             | <b>23 752</b>  | <b>29 960</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                             | <b>81 844</b>  | <b>16 561</b> |

3.3. Комиссионные доходы и расходы (ф. 0406807, стр. 12,13).

|                                                                   | 01.10.2014    | 01.10.2013    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                                        |               |               |
| Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов              | 14 056        | 12 544        |
| Прочее                                                            | 2 962         | 4 074         |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                                 | <b>17 018</b> | <b>16 618</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                       |               |               |
| Комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов              | 578           | 430           |
| Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским договорам | 2 030         | 2 082         |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                                | <b>2 608</b>  | <b>2 512</b>  |

3.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов (ф.0409807 стр.4).

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2014 года**

|                 | Ссуды, ссудная и<br>приравненная к ней<br>задолженность и<br>проценты | Средства,<br>размещенные<br>на<br>корреспонден-<br>тских счетах | Ценные бумаги,<br>имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Прочие активы и<br>условные обязательства<br>кредитного характера | Итого   |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------|
| На 01.01.2013г. | 17 738                                                                | 137                                                             |                                                         | 5 140                                                             | 23 015  |
| Создание        | 98 209                                                                | 272                                                             |                                                         | 62 070                                                            | 160 551 |
| Восстановление  | 75 163                                                                | 267                                                             |                                                         | 66 838                                                            | 142 268 |
| Списание        | 66                                                                    |                                                                 |                                                         |                                                                   | 66      |
| На 01.01.2014г. | 40 784                                                                | 142                                                             |                                                         | 372                                                               | 41 298  |
| Создание        | 55 967                                                                | 12 140                                                          |                                                         | 11 114                                                            | 79 221  |
| Восстановление  | 34 483                                                                | 797                                                             |                                                         | 10 573                                                            | 45 853  |
| Списание        | 0                                                                     |                                                                 |                                                         | 29                                                                | 29      |
| На 01.04.2014г. | 62 268                                                                | 12 485                                                          |                                                         | 884                                                               | 74 637  |
| Создание        | 35 207                                                                | 132                                                             |                                                         | 488                                                               | 35 827  |
| Восстановление  | 10 960                                                                | 766                                                             |                                                         | 1 088                                                             | 12 814  |
| Списание        | 0                                                                     | 0                                                               |                                                         | 17                                                                | 17      |
| На 01.07.2014г. | 86 513                                                                | 10 851                                                          |                                                         | 267                                                               | 97 631  |
| Создание        | 46 618                                                                | 2 021                                                           |                                                         | 4 250                                                             | 52 889  |
| Восстановление  | 69 271                                                                | 74                                                              |                                                         | 4 458                                                             | 73 803  |
| Списание        | 0                                                                     | 0                                                               |                                                         | 0                                                                 | 0       |
| На 01.10.2014г. | 63 862                                                                | 12 798                                                          |                                                         | 59                                                                | 76 719  |

В третьем квартале 2014 года списания с баланса безнадежных ссуд, задолженности за обслуживание расчетных счетов, числящейся на счете 47423 не осуществлялось.

3.5. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу (ф. 0409807 стр. 21).

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

|                                                     | 01.10. 2014г. | 01.10.2013г. |
|-----------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Налог на имущество                                  | 75            | 46           |
| Транспортный налог                                  | 15            | 14           |
| Сбор за загрязнение окружающей среды                | -             | -            |
| НДС, уплаченный за товары и услуги                  | 2 019         | 1 764        |
| НДС, уплаченный по не уменьш. НОБ товарам и услугам | 21            | 10           |
| НДС по безвозмездно переданному имуществу           | -             | -            |
| Уплаченная госпошлина                               | 223           | 129          |
| Сверхнорматив. сбор за загрязнение окружающей среды | -             | -            |
| Налог на прибыль 20%                                | 868           | 58           |
| Налог на прибыль по дивидендам (9%)                 | -             | -            |
| Налог на доходы по ГЦБ (15%)                        | 716           | 263          |
| Отложенный налог на прибыль                         | 1 372         | 0            |
| <b>Начисленные налоги</b>                           | <b>5 309</b>  | <b>2 284</b> |

В течение 2013 и 2014 гг. новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

«30» октября 2014 года

Кужакова М. С.

Бексентова А. Г.

Составлено:  
Зам. главного бухгалтера – начальник ООУБО  
Каширина Людмила Николаевна