

УТВЕРЖДЕН
Решением годового общего собрания акционеров
ОАО АКБ «Связь-Банк»

Протокол № 44 от « 02 » июня 2013 г.

Годовой отчет
ОАО АКБ «Связь-Банк»
за 2012 год

Предварительно утвержден
Решением Совета директоров
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Протокол № 36 от « 22 » мая 2013 г.

Москва

2013

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	5
2. Основные показатели деятельности Банка	5
3. Доходы, расходы, финансовый результат	6
4. Корпоративный бизнес	8
4.1. Предоставление услуг корпоративным клиентам и развитие корпоративного бизнеса.	8
4.2. Кредитование корпоративных клиентов	9
5. Розничный бизнес	9
6. Операции на финансовых рынках	10
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	10
7.1. Кредитный риск	12
7.1.1. Качество кредитного портфеля	13
7.1.2. Сведения о внебалансовых обязательствах	17
7.1.3. Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери	18
7.2. Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков	18
7.3. Страновой риск	19
7.4. Риск ликвидности и управление источниками финансирования	20
7.5. Рыночный риск	22
7.5.1. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)	22
7.5.2. Валютный риск	23
7.5.3. Фондовый риск	24
7.6. Правовой риск	24
7.7. Стратегический риск	24
7.8. Операционный риск	25
7.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	25
8. Меры по снижению воздействия на окружающую среду	25
9. Крупные сделки	26
10. Сделки с заинтересованностью	26
11. Сведения о соблюдении кодекса корпоративного поведения	27
12. Президент-Председатель Правления и Члены Правления Банка	27
13. Состав Совета директоров Банка	28
14. Информация о вознаграждениях основному управленческому составу	28
15. Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли	29
16. Стратегия и перспективы развития Банка на 2013 год	29

ВВЕДЕНИЕ

Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (сокращенное наименование – ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее – Банк) основан в 1991 году. Свидетельство Московской регистрационной палаты от 25.12.1991 № 004.951.

Банк является участником системы страхования вкладов с 3 марта 2005 года.

ОАО АКБ «Связь-Банк» является универсальным коммерческим банком федерального масштаба. Бизнес-планом Банка на 2012 год было предусмотрено активное развитие как корпоративного и инвестиционного, так и розничного бизнеса.

Несмотря на обостряющуюся конкуренцию в 2012 году, Банк продолжал постепенно увеличивать свое присутствие в сферах обслуживания корпоративных и частных клиентов по основным направлениям деятельности.

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц, инвестиционный бизнес, а также международные валютно-финансовые операции.

Банк сотрудничает с предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, осуществляющими свою деятельность во всех сегментах российской экономики, взаимодействует с предприятиями отрасли обрабатывающего производства, производства и распределения электроэнергии, транспорта, связи и других отраслей, а также с субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями, субъектами государственной власти. В 2012 году продолжилось сотрудничество с корпоративными клиентами, наиболее крупные из них: ОАО «Ростелеком», ФГУП «Почта России», ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО «Акрон», ОАО «СУЭК».

Банк рассматривает розничный бизнес как важную и перспективную составляющую своей деятельности. В 2012 году продолжалось предоставление кредитов в рамках стартовавшей в 2011 году программы «Военная ипотека».

Банк работает на рынках капитала и является участником торгов ОАО «Московская биржа», ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», развивает объемы взаимодействия с крупнейшими российскими и западными финансовыми институтами.

Главный акционер ОАО АКБ «Связь-Банк» – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), которой принадлежит 99,4666% акций Банка. Банк входит в группу Внешэкономбанка, под которой понимается Внешэкономбанк, его дочерние и зависимые организации. Информация о составе группы Внешэкономбанка представлена в разделе 7 «Информация о сделках со связанными сторонами».

Региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 51 филиал, 101 дополнительный офиса (в том числе мини-офисы) в Москве и регионах, 70 из которых расположены в отделениях почтовой связи. Филиальная сеть ОАО АКБ «Связь-Банк» представлена во всех восьми федеральных округах Российской Федерации. В 2012 году были открыты три дополнительных офиса (2 – в Москве и 1 – в Екатеринбурге), открыт 1 операционный офис в г. Пятигорск.

Банку подтверждены рейтинги международных рейтинговых агентств 13 июня 2012 года Fitch Ratings и 28 декабря 2012 года Standard & Poor's на уровне «BB» со «стабильным» прогнозом.

В настоящее время Банк имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 17.08.2012 № 1470, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия (на 01.01.2012 г. – на основании генеральной лицензии от 15 ноября 2002 года).

Перечень видов лицензируемой деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2) Лицензия на осуществление банковских операций от 03.08.2007 № 1470, выдана Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Перечень видов лицензируемой деятельности: привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на право осуществлять другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 06.12.2007 № 177-10827-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

4) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 06.12.2007 № 177-10820-010000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

5) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 06.12.2007 № 177-10824-001000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

6) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 06.12.2007 № 177-10817-100000, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

7) Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные, фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 04.09.2008 № 1247, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

8) Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств (включая S.W.I.F.T.) от 08.09.2011 № ЛЗ № 0026004, Рег. № 11178 X, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

9) Лицензия на право осуществлять распространение шифровальных (криптографических) средств от 08.09.2011 № ЛЗ № 0026005, рег. № 11179 P, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

10) Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации от 08.09.2011 № ЛЗ № 0026006, рег. № 11180У, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

Органами управления ОАО АКБ «Связь-Банк» являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Банка, Президент-Председатель Правления и Правление Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров.

1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.

В 2012 г. российский финансовый рынок развивался, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. В течение 2012 года на российский финансовый рынок оказали огромное влияние колебания цен на мировом рынке энергоносителей и долговой кризис в странах Еврозоны.

В течение большей части 2012 г. российские банки являлись нетто-кредиторами зарубежных банков. Российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Развитие ситуации на рынке государственных ценных бумаг в 2012 г. определялось ростом интереса инвесторов к размещаемым выпускам ОФЗ.

Развитие кредитного рынка в 2012 г. характеризовалось замедлением по сравнению с 2011 годом темпов роста корпоративного кредитного портфеля наряду с ускорением наращивания банками розничного кредитования. В розничном сегменте кредитного рынка изменение условий кредитования сдерживалось высоким уровнем конкуренции между банками за заемщиков. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 г. несколько ухудшилось, в первую очередь из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Самые высокие темпы роста в розничном сегменте кредитного рынка в 2012 г. наблюдались в потребительском кредитовании. Рост объемов потребительских кредитов обеспечен в основном за счет опережающей динамики кредитов наличными и кредитных карт. Потребность в дальнейшем расширении клиентской базы усиливала в 2012 г. конкуренцию между банками, а также между банками и микрофинансовыми организациями в сегменте потребительских, в том числе необеспеченных кредитов.

Наряду с развитием кредитного рынка динамично расширялся рынок корпоративных облигаций. Годовой объем корпоративных облигаций, выпущенных в обращение на внутреннем рынке, был максимальным за всю его историю. Наибольшим спросом на первичном и вторичном сегментах рынка корпоративных облигаций пользовались ценные бумаги надежных эмитентов, для которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 г., подвергаясь воздействию значительных как внешних, так и внутренних факторов, сохранил устойчивость и продолжил выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Совокупный объем активов Банка за 2012 год увеличился на 19% до 264 206 млн рублей, по итогам 2012 года с учетом операций СПОД получена прибыль в размере 1 178 млн рублей (за 2011 год – 3 613 млн рублей) и собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 215-П, по состоянию на 01.01.2013 составили 39 492 млн рублей (на 01.01.2012 – 36 264 млн рублей). По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2013 года увеличились на 3 228 млн рублей по сравнению с данными на 01.01.2012 года, или на 9%. Фактический уровень достаточности капитала составил 14,5% при минимально установленном значении норматива Банка России 10%.

В 2012 году Банк продолжил наращивать объемы операций по всем ключевым направлениям своего бизнеса. Быстрое развитие операций кредитования стало возможным благодаря расширению ресурсной базы Банка: остатки средств на счетах корпоративных клиентов за 2012 год выросли на 11 311 млн рублей, прирост остатков на счетах физических лиц за 2012 год составил 3 917 млн рублей. В течение 2012 года Банком успешно размещены на российском рынке три выпуска собственных облигаций общим объемом 15 млрд рублей (за 2011 год – на сумму 5 млрд рублей).

Таблица 2.1. Состав чистой ссудной задолженности ОАО АКБ «Связь-Банк»^{*}

млн рублей

Показатель	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.:	163 295	131 435	31 860	24.2%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	11 042	8 137	2 905	35.7%
Учтенные векселя	9	1 586	-1 577	-99.4%
Пост-финансирование по аккредитивам	49	47	2	4.3%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – некредитным организациям	123 865	108 986	14 879	13.7%
Кредиты физическим лицам	28 330	12 679	15 651	123.4%

По состоянию на 01.01.2013 25% от общей суммы активов составляют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представленные преимущественно облигациями корпоративных клиентов-резидентов и долговыми обязательствами Российской Федерации.

Таблица 2.2. Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Связь-Банк»^{†*}

млн рублей

Основные показатели	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	264 206	221 470	42 736	19.3
Средства клиентов, в т.ч.:	158 835	143 607	15 228	10.6
юридических лиц	138 132	126 821	11 311	8.9
физических лиц	20 703	16 786	3 917	23.3
Выпущенные долговые обязательства	29 793	16 979	12 814	75.5
Чистая ссудная задолженность	163 295	131 435	31 860	24.2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 353	61 683	5 670	9.2
Собственные средства (капитал)	39 492	36 264	3 228	8.9
Чистая прибыль/убыток	1 178	3 613	-2 435	-67.4

Более подробное описание основных операций Банка приведено в разделах 3-5 настоящей пояснительной записки.

По состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2012 года в соответствии с показателями формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» все обязательные нормативы (с учетом операций СПОД) Банком выполняются.

3. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Основные показатели по доходам и расходам ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2012 год представлены в Таблице 3.1.

^{*} Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

[†] Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

Таблица 3.1. Расшифровка основных статей доходов и расходов[‡]

млн рублей

№ п/п	Наименование статьи	За 2012 год	За 2011 год	Изменение
1	Процентные доходы, всего	21 106	14 793	6 313
2	Процентные расходы, всего	13 968	10 295	3 673
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего	-1 272	2 948	-4 220
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами, в т. ч. от операций с ПФИ	144	89	55
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты	-355	199	-554
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	62	47	15
7	Комиссионные доходы	1 563	1 532	31
8	Комиссионные расходы	630	611	19
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	-29	239	-268
10	Изменение резерва по прочим потерям	136	1 028	-892
11	Прочие операционные доходы	770	190	580
12	Чистые доходы (расходы)	7 527	10 159	-2 632
13	Операционные расходы	6 090	6 317	-227
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 437	3 842	-2 405
15	Начисленные (уплаченные) налоги	259	229	30
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 178	3 613	-2 435

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным кредитным и депозитным ресурсам. Значительную часть данных расходов составляют платежи по субординированным кредитам Внешэкономбанку и расходы по средствам юридических лиц на расчетных счетах. В течение 2012 года Банк активно проводил операции по привлечению средств от Центрального банка Российской Федерации в рамках предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг. Объем указанных операций с Банком России в 2012 году вырос почти в 3 раза по сравнению с 2011 годом. Также в течение 2012 года продолжился рост операций по привлечению средств юридических и физических лиц, общая доля срочных депозитов в структуре привлеченных средств увеличилась с 53% на начало периода до 59% на 01.01.2013.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами (в т. ч. от операций с ПФИ) за 2012 год составили 144 млн рублей, что выше аналогичного показателя за 2011 год на 55 млн рублей. Рост показателя вызван в первую очередь доходами от валютных свопов, признаваемых производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты за 2012 год снизились на 554 млн рублей, что связано с отрицательной переоценкой валютно-обменных операций, а также включением финансового результата от валютных ПФИ в 2012 году в состав чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Увеличение комиссионных доходов связано с ростом доходов за открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание клиентских счетов, а также доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств клиентам. Увеличение комиссионных расходов связано с ростом расходов по расчетно-кассовому обслуживанию, за ведение банковских счетов, за услуги платежных и расчетных систем, а также расходы на комиссионные вознаграждения по брокерским договорам.

Увеличение прочих операционных доходов на 580 млн рублей до 770 млн рублей связано преимущественно с единовременным признанием дохода в размере 692 млн рублей от постановки на баланс объектов недвижимости в октябре 2012 года. Указанный доход представляет собой превышение рыночной стоимости объектов недвижимости (3 320 млн рублей) над балансовой

[‡] Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»

стоимостью 100% акций ОАО «Старт» (2 628 млн рублей), от которого данное имущество было получено в связи с ликвидацией юридического лица.

Объем операционных расходов, включая расходы на персонал, в 2012 году в целом составил 6 090 млн рублей, что на 227 млн рублей меньше фактического уровня затрат в 2011 году в связи с сокращением расходов, предусмотренных бизнес-планом Банка в 2012 году.

Рост объемов активных операций сказался на росте доходов от основной банковской деятельности. Величина чистой прибыли за 2012 год составила 1 178 млн рублей, что ниже показателя за 2011 год (3 613 млн рублей), за счет того, что в 2011 году значительная доля чистой прибыли была получена от результата работы с проблемными активами.

4. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

4.1. Предоставление услуг корпоративным клиентам и развитие корпоративного бизнеса.

Остатки на счетах корпоративных клиентов в 2012 году увеличились на 8,9 % по сравнению с прошлым отчетным периодом с 126 821 млн рублей до 138 132 млн рублей, из них остатки в депозитах – 77 253 млн рублей.

В 2012 году продолжилась работа по диверсификации клиентской базы корпоративных клиентов Банка за счет привлечения новых компаний: НПП «Сургутнефтегаз», ООО «Нефтепромлизинг», ОАО «Газпром-нефть», ОАО «АвтоВАЗ» и других. Возобновилось взаимодействие с ОАО «ФосАгро», а также существенно возросли объемы сотрудничества с ОАО «Акрон».

Кроме того, Банк усилил поддержку проектов, реализуемых с участием Внешэкономбанка, в различных регионах страны, посредством предоставления компаниям-заемщикам Внешэкономбанка широкого спектра банковских услуг и обеспечения должного уровня обслуживания.

Получило дальнейшее развитие партнерских отношений с ОАО «Ростелеком» в части обслуживания в Банке дочерних и зависимых компаний общества: ОАО «Мобител», ОАО «РТК Алмаз», ЗАО «Астарта». Также Банк принимает активное участие в проекте ОАО «Ростелеком» по организации единого расчетного центра в Нижнем Новгороде (Объединенный центр операций Казначейского центра ОАО «Ростелеком»).

В 2012 году Банк продолжил наращивание ресурсной базы за счет взаимодействия с бюджетами различных уровней. Заключены соглашения на право размещения на банковские депозиты средств бюджетов Курской, Самарской, Оренбургской, Нижегородской областей, Республики Коми. Привлечение временно свободных денежных средств данных структур позволило Банку нарастить депозитный портфель.

В течение 2012 года Банк получил аккредитацию в ряде структур для целей предоставления банковских гарантий:

- Банк включен Федеральной таможенной службой в реестр уполномоченных банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий по уплате таможенных пошлин, налогов;
- Банк включен Минфином РФ в Перечень банков, соответствующих требованиям пункта 4 статьи 176.1 Налогового кодекса Российской Федерации в части предоставления гарантий возврата возмещенного НДС;
- НП «Совет рынка» присвоил Банку статус аккредитованного банка, обладающего правом предоставления банковских гарантий на оптовом рынке электроэнергии и мощности.

Для ФГУП «Почта России» Банк продолжил организацию услуги по поддержанию исходящих остатков на счетах филиалов в рамках установленных лимитов и перераспределению сверхлимитных остатков денежных средств на счета Головного предприятия.

В 2012 году в рамках линейки продуктов cash management Банка, ориентированных на крупных клиентов с холдинговой структурой, активно развивались операции cash-pooling для группы компаний СУЭК и ЕвроСибЭнерго. Cash-pooling позволяет клиентам существенно сократить финансовые издержки по привлечению кредитных ресурсов, оптимизировать процентные расходы и доходы, а также повысить эффективность управления ликвидностью группы.

В 2012 году Банк предложил корпоративным клиентам новые продукты и услуги: начисление процентов на среднесрочные остатки на счетах в российских рублях и иностранной валюте, депозит нотариуса, акцию по расчетно-кассовому обслуживанию для малого и среднего бизнеса «Тест-Драйв» с бесплатным открытием и ведением счета в течение первых 3-х месяцев обслуживания по тарифу «Классический».

4.2. Кредитование корпоративных клиентов.

Объем корпоративного кредитного портфеля ОАО АКБ «Связь-Банк» (включает ссуды крупным корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса) по состоянию на 01.01.2013 года вырос на 15 760 млн рублей и составил 126 329 млн рублей.

Работающий корпоративный кредитный портфель (кредиты I-III категории качества) за 2012 год вырос на 13 798 млн рублей, увеличившись до 120 282 млн рублей.

За 2012 год было привлечено в Банк большое число корпоративных заемщиков, основными из которых являются: ЗАО «Волгаэнергосбыт», Раселленд Инвестментс Лимитед, ООО «Хильверсум», ЗАО «РЕГИОН Лизинг», ОАО «Интегра-Геофизика», ОАО «Курганэнерго», ООО «Автозаводская ТЭЦ», ООО «Магистрат», и другие.

Также продолжилось сотрудничество с компаниями группы ОАО «Ростелеком», ФГУП «Почта России», ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО «Акрон», ОАО «СУЭК», ОАО «КАРАТ», ОАО «КЭМЗ», ЗАО «Инжтрансстрой», ОАО «Волгомост», ЗАО «Иркутскэнергоремонт», ООО «Компания «Востсибуголь», ЗАО «ГК «Титан», ОАО «ПО «Кристалл» и другими клиентами.

Формирование резерва по ссудной задолженности в 2012 году осуществлялось Банком в соответствии с требованиями Положения 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По состоянию на 01.01.2013 сумма резервов по корпоративному ссудному портфелю Банка составила 5 128 (с учетом резерва по правам требований в размере 321 млн руб.), в т. ч. по кредитам I-III категории качества – 979 млн рублей.

Продолжилась работа по проведению Банком гарантийных операций. Сумма выданных гарантий на 01.01.2013 составила 5 905 млн рублей.

5. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

За 2012 году объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 23% и составил 20 703 млн рублей, в том числе портфель срочных вкладов физических лиц достиг 16 150 млн рублей.

Достигнутые показатели стали возможными благодаря наличию широкой линейки срочных вкладов, ориентированных на клиентов с различным уровнем дохода и требованиями к условиям вкладов, эффективным технологиям.

За 2012 год портфель кредитов физических лиц увеличился более чем в 2 раза и составил 29 691 млн рублей. Объем портфеля ипотечных кредитов за 2012 год вырос в 3 раза и составил на конец года 19 768 млн рублей. Объем портфеля ипотечных кредитов военнослужащим на 01.01.2013 достиг 10 668 млн рублей (на 01.01.2012 – 1 774 млн рублей).

В течение 2012 года Банк запустил ряд новых ипотечных программ. Продолжилось развитие программ нецелевого кредитования. Запущена программа рефинансирования кредитов, полученных в других кредитных организациях. Введены нецелевые программы кредитования для военнослужащих, клиентов, ранее получавших кредит в Банке. Продолжает развиваться автокредитование. Активно развиваются программы предоставления кредитных карт и овердрафтов, а также услуги интернет-банкинга и моментальных платежей.

Банк и Агентство по ипотечному жилищному кредитованию в 2012 году заключили договор о сотрудничестве, в рамках которого подразделения Банка принимают денежные средства в счет погашения ипотечных займов, выданных АИЖК. За 2012 год принято платежей в счет погашения ипотечных займов на сумму 2 149 млн рублей.

6. ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В 2012 году Банк проводил работу, направленную на увеличение количества контрагентов и объема чистых кредитных линий на межбанковском рынке. Среди банков, открывших лимиты на Банк, числятся: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Банк Москвы, Росбанк, Транскредбанк, Глобэксбанк, МДМ-банк и др.

В 2012 году Банк осуществлял конверсионные операции на международном и внутреннем валютном рынке. За 2012 год существенно возрос объем конверсионных операций с клиентами – некредитными организациями Банка (с 30 до 62 миллиардов рублей).

В течение 2012 года Банк наращивал объемы банкнотных операций. Оборот данных операций по доллару США и евро составил около 5,8 млрд. долларов США в эквиваленте, что превышает показатели 2011 года в 2 раза. На протяжении всего года Банк оставался одним из основных операторов на рынке банкнотных операций по наличным рублям РФ с кредитными организациями стран СНГ. Партнерами выступили крупнейшие банки Украины и республики Беларусь. География проведения банкнотных операций постоянно расширяется, так, были совершены поставки наличной валюты Российской Федерации из Народной республики Китай. Объем совершенных банкнотных сделок с наличной валютой Российской Федерации в 2012 году составил около 6,3 млрд рублей. Также произошло качественное увеличение объемов по прочим международным резервным валютам: швейцарским франкам и английским фунтам стерлингов.

В 2012 году Банк продолжил развитие операций на первичном рынке драгоценных металлов. Были заключены договоры купли-продажи золота с недропользователями на условиях кредитования с общим лимитом 765 млн рублей, предусматривающие поставку в Банк золота общим объемом свыше 1 200 кг. На средства Банка завершено строительство фабрики кучного выпечивания золота на месторождении в республике Тыва.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Банк осуществляет управление рисками путем постоянной идентификации, оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет определяющее значение для поддержания финансовой устойчивости Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за принятие рисков, возникающих в результате выполнения его должностных обязанностей. Банк подвержен кредитному риску, риску концентрации выданных кредитов, страновому риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен правовому, стратегическому, операционному и репутационному рискам.

Совершенствование системы управления рисками является неотъемлемой частью политики Банка в рамках развития общепанковской системы корпоративного управления.

В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет директоров Банка, Правление Банка, коллегиальные органы Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Общая координация данной работы возложена на Департамент риск-менеджмента – структурное подразделение Банка, обеспечивающее функционирование общепанковской системы управления рисками, соответствующей уровню развития банковских операций и современным тенденциям в области риск-менеджмента.

В 2012 году деятельность Департамента риск-менеджмента в рамках реализации политики управления рисками Банка осуществлялась по следующим направлениям:

- совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных

образований;

- совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
- совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной поддержки принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
- совершенствование методологии работы с проблемной задолженности о клиентов - физических лиц по розничным кредитным продуктам;
- совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Банка о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый);
- совершенствование методологии оценки риска ликвидности;
- тщательный анализ нормативных документов Банка на этапе внедрения новых услуг и технологий с целью выявления факторов операционного риска.
- Основными инструментами управления кредитным риском Банка в 2012 году являлись:
- предварительный всесторонний анализ всех существенных сделок Банка, несущих кредитный риск, со стороны Департамента риск-менеджмента с целью вынесения профессионального суждения о целесообразности осуществления данных сделок, в том числе с учетом использования инструментов снижения кредитного риска;
- количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных контрагентов, видов операций, подразделений Банка;
- структурирование кредитных сделок (проведение анализа наличия у контрагента (заемщика) источников погашения задолженности перед Банком), установление процентных ставок и тарифов и определение требований к предоставляемому обеспечению в зависимости от кредитного качества контрагента (заемщика);
- мониторинг сделок в течение всего периода подверженности кредитному риску, включая контроль финансового состояния контрагента (заемщика), целевого использования предоставленных ресурсов и достаточности/сохранности предоставленного обеспечения;
- применение многоступенчатых процедур ограничения полномочий по принятию решений о совершении операций, несущих кредитный риск для Банка, что предусматривает всесторонний анализ документов контрагента (заемщика) различными подразделениями Банка (Департамент кредитования, Департамент риск-менеджмента, Департамент правового обеспечения, Департамент безопасности) и принятие окончательного решения по сделке уполномоченным лицом, коллегиальным органом или органом управления соответствующего уровня.

Основными инструментами управления рыночным риском Банка в 2012 году являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операций Банка с целью определения всех факторов рыночного риска, оказывающих влияние на данные операции;
- оценка степени подверженности Банка факторам рыночного риска, в том числе по отдельным категориям финансовых инструментов – с учетом величины VaR;
- количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных финансовых инструментов, портфелей финансовых инструментов, типов операций и видов рыночного риска, на основе рассчитанных оценок степени подверженности Банка факторам рыночного риска;
- ежедневный контроль установленных ограничений рыночного риска и мониторинг уровня подверженности Банка факторам рыночного риска.

Основным инструментом управления операционным риском Банка в 2012 году являлась система внутреннего контроля, оперирующая на всех уровнях организационной структуры Банка и

включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов управления рисками в функциональных подразделениях.

В рамках управления репутационным риском Банк в своей деятельности применяет меры, направленные на соблюдение банковской тайны, исключение превышения работниками Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами, обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

В течение 2012 года управление рисками Банка осуществлялось в соответствии с комплексной стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

Ниже приведены характеристики ключевых рисков Банка.

7.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств. Управление кредитным риском включает первичную оценку и последующий мониторинг уровня кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам (контрагентам) Банка (в том числе группам взаимосвязанных заемщиков (контрагентов)), так и активам Банка в целом. Процесс принятия Банком решений о возможности проведения операций, подверженных кредитному риску, строго регламентирован. В Банке функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов кредитного риска на заемщиков (контрагентов) Банка и их распределение по видам проводимых операций.

Для снижения кредитного риска в Банке применяются процедуры администрирования активных операций, представляющие собой комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. Данные процедуры распространяются в равной степени, как на балансовые, так и на внебалансовые (условные обязательства кредитного характера) финансовые инструменты.

Процедуры принятия решений о проведении операций, подверженных кредитному риску, регламентированы. Установление лимитов кредитного риска, а также принятие решений о выдаче кредитов или осуществлении других вложений входит в компетенцию Кредитного комитета Банка (часть полномочий Кредитного комитета Банка делегирована Малому кредитному комитету Банка и кредитным комитетам филиалов Банка). Правление Банка утверждает общую кредитную политику, а также принимает решения о возможности проведения крупных сделок. Кредитный комитет Банка разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций коммерческого и розничного кредитования, утверждает процедуры оценки кредитного качества заемщиков и уровня возвратности размещенных средств, принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля Банка, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля, разрабатывает меры по реализации кредитной политики в части операций на финансовых рынках, устанавливает лимиты кредитования, устанавливает лимиты кредитного риска на контрагентов Банка на денежном рынке и эмитентов ценных бумаг, принимает решения о выдаче (продлонгации) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Банком разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ делового и финансового рисков, анализ достаточности денежных потоков заемщика (контрагента) для обслуживания кредитных обязательств, учет других факторов риска. Определение окончательной величины кредитного риска производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного заемщиком (контрагентом) обеспечения

(его качества, ликвидности, достаточности). Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

Основными видами обеспечения, принимаемого Банком, являются залог ликвидных активов и гарантии (поручительства) собственников бизнеса. Обязательным требованием является страхование предмета залога в согласованной с Банком страховой организации. Рыночная стоимость обеспечения оценивается независимыми оценочными компаниями, удовлетворяющими требованиям Банка. В случае недостаточности обеспечения заемщику, как правило, выставляется требование о необходимости предоставления дополнительного обеспечения.

Все аналитические таблицы раздела 6 настоящей пояснительной записки построены на основе данных форм отчетности, утвержденных Банком России, и информация в них может отличаться от данных, представленных в публикуемой отчетности Банка.

7.1.1. Качество кредитного портфеля

Представленные Таблицы 7.1.1.1а) и 7.1.1.1б) отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение кредитного портфеля и величину неработающих кредитов (кредиты, платеж по основной сумме долга и/ или процентам которых просрочен более чем на 90 дней).

Таблица 7.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери[§]

млн рублей

млн рубл

№ п/п	Наименование актива	Данные на 01.01.2013							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетн ый	Фактически сформирова нный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суды всего, в том числе:	141 545	5 355	211	255	514	4 375	7 516	6 133
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	135 704	5 355	211	255	514	4 375	7 516	6 133
1.2	Учтенные векселя	9	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 832	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 168	0	0	0	0	0	1	1
3	Ценные бумаги	7 974	0	0	0	0	0	32	32
4	Требования по получению процентных доходов	895	496	10	11	20	455	X	542
5	Прочие требования	207	128	1	1	1	125	161	161
6	ИТОГО:	151 789	5 979	222	267	535	4 955	7 710	6 869

[§] Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Таблица 7.1.1.1б). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери**

млн рублей

млн рублей

№п/п	Наименование актива	Данные на 01.01.2012							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Ссуды всего, в том числе:	124 903	5 384	76	279	43	4 986	6 081	5 865
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непертофельные)	121 247	5 384	76	279	43	4 986	6 081	5 865
1.2	Учтенные векселя	1 586	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2 070	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	1 948	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	7 735	0	0	0	0	0	3	3
4	Требования по получению процентных доходов	1 246	733	1	3	2	727	x	731
5	Прочие требования	307	208	1	124	1	82	110	110
6	ИТОГО:	136 139	6 325	78	406	46	5 795	6 194	6 709

Объем просроченной задолженности в 2012 году снизился на 346 млн рублей. Причиной указанного снижения просроченной задолженности явилось в первую очередь списание безнадежной для взыскания задолженности физического лица в сумме 699 млн рублей основного долга, 17 млн рублей требований по процентам и 243 млн рублей требований по пени. Указанное списание безнадежной задолженности было одобрено Советом директоров Банка согласно требованиям нормативных документов Банка России.

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.01.2013 (коэффициент резервирования) по сравнению с датой на 01.01.2012 существенно не изменился и составляет 4,3% (на 01.01.2012 данный показатель составлял 4,7%), доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, также существенно не изменилась и составила 91,3% от общего объема просроченных кредитов (на 01.01.2012 данный показатель составлял 93,4%). Фактически сформированные резервы Банком полностью покрывают объем неработающих кредитов.

При формировании резервов проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

** Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Таблица 7.1.1.2. Активы с просроченными сроками погашения по сгруппированным в портфели однородным требованиям^{††}

млн рублей

№п/п	Наименование актива	Данные на 01.01.2013						Фактически сформированный резерв на возможные потери
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	28 222	1 768	1 158	369	192	49	388
2	Требования по получению процентных доходов	295	0	0	0	0	0	8
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	212	0	0	0	0	0	187
4	ИТОГО:	28 729	1 768	1 158	369	192	49	583

№ п/ п	Наименование актива	Данные на 01.01.2012						
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный резерв на возможные потери	
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней		Свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	12 537	535	325	127	54	29	171
2	Требования по получению процентных доходов	142	0	х	х	х	х	4
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	467	0	х	х	х	х	334
4	ИТОГО	13 146	535	325	127	54	29	509

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, за 2012 год выросла на 15 583 млн рублей и на 01.01.2013 составила 28 729 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.01.2013 (коэффициент резервирования) составляет 2,0%, на 01.01.2012 – 3,9%. Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 13,6% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели, на 01.01.2012 – 15,5%.

По состоянию на 01.01.2013 объем проблемной задолженности по корпоративным кредитам (IV-V категории качества) составил 7 008 млн рублей, оставшись практически на уровне 2011 года.

В 2012 году Банком реализовывались мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными активами: работа по урегулированию/погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства и банкротства должников (поручителей, залогодателей), осуществление списания проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

В результате проведенной Банком в 2012 году работы с проблемными активами было погашено задолженности по основному долгу на общую сумму 821 млн рублей (в том числе в результате проведенной внесудебной работы, в ходе исполнения судебных решений, в ходе обращения взыскания на предмет залога, а также путем принятия на баланс Банка имущества), на основании решений Кредитного комитета Банка было уступлено по цессии различным контрагентам прав (требований) к должникам на общую сумму задолженности по основному долгу в размере 303 млн рублей (в 2011 году было погашено задолженности по основному долгу на общую сумму 1 022 млн рублей, уступлено по цессии прав (требований) к должникам на общую сумму 2 533 млн рублей).

^{††} Таблица составлена на основе данных формы 0409/15 «Информация о качестве активов кредитной организации»

В 2012 году Банком осуществлено списание проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию, в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Банком России 26.03.2004 № 254-П, на общую сумму 742 млн рублей (по основному долгу).

Таблица 7.1.1.3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам^{††}

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
I	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	135 704	895	124 903	1 246
1.1	I категория качества	107 051	264	104 096	458
1.2	II категория качества	18 980	59	13 295	49
1.3	III категория качества	2 665	29	2 030	11
1.4	IV категория качества	1 852	11	174	4
1.5	V категория качества	5 156	532	5 308	724
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	5 355	496	5 384	733
5	Объем реструктуризированной задолженности ^{§§}	59 545	159	35 611	32
6	Расчетный резерв на возможные потери	7 516	X	6 081	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 133	X	5 865	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	6 133	542	5 865	731
8.1	II категория качества	460	1	154	1
8.2	III категория качества	567	5	352	2
8.3	IV категория качества	174	5	55	1
8.4	V категория качества	4 932	531	5 304	727

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.01.2013 составила 136 599 млн рублей, что выше на 10 450 млн рублей аналогичного показателя на 01.01.2012 года. Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов.

В Таблице 7.1.1.3 представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктуризированной задолженности на 01.01.2013 составил 59 545 млн рублей, что на 23 934 млн рублей выше аналогичного показателя на 01.01.2012 года.

Доля реструктуризированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.01.2013 составила 43,9%, аналогичный показатель на 01.01.2012 составил 28,5%.

^{††} Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

^{§§} Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и (или) подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П

Таблица 7.1.1.4. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд***

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	28 222	12 537
1.2	II категория качества	27 612	12 327
1.3	III категория качества	369	127
1.4	IV категория качества	192	54
1.5	V категория качества	49	29
2	Требования по получению процентных доходов	295	142

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на конец отчетного года составила 28 222 млн рублей, что в 2,3 раза превышает аналогичный показатель на 01.01.2012 года.

7.1.2. Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 7.1.2.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 7.1.2.1. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка†††

млн рублей

Наименование инструмента	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	27 402	27	30 341	107
со сроком более 1 года	10 346	16	11 743	13
Аккредитивы	317	0	59	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	18 333	2	12 073	35
со сроком более 1 года	609	1	5 126	25
Прочие инструменты, всего, в том числе	723	0	0	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	46 775	29	42 473	142
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	308	4	320	7
Форвард, всего	930	0	6 386	6
Своп, всего	2 283	0	0	0
Опцион, всего	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013 сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 47 083 млн рублей, что на 4 290 млн рублей выше показателя на 01.01.2012 года. Доля неиспользованных кредитных линий на 01.01.2013 в общем объеме условных обязательств составляет 58%. Объем резервов на 01.01.2012 по условным обязательствам кредитного характера составил 33 млн рублей.

*** Таблица составлена на основе данных формы 0409115

††† Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»

7.1.3. Информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери

В соответствии с Учетной политикой ОАО АКБ «Связь-Банк» информация о судебных разбирательствах раскрывается в пояснительной записке, если сумма иска превышает 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на дату составления годового отчета. За 2012 год судебные разбирательства, удовлетворяющие указанным требованиям, у Банка отсутствовали.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2013 года составили 145 млн рублей (01.01.2012 года – 2 млн рублей) и представляли собой исковые требования о взыскании убытков с Банка. Поскольку уменьшение экономических выгод Банка является маловероятным (т.е. вероятность наступления обязанности менее 50%), резерв под условные обязательства некредитного характера не создавался.

7.2. Концентрация предоставленных кредитов по видам деятельности заемщиков

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций. Приоритет в корпоративном кредитовании отдается отраслям, характеризующимся повышенной устойчивостью к циклическим процессам в экономике, предприятия которых носят системообразующий статус.

По состоянию на 01.01.2013 основные доли (в совокупности 48,7%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства» и «оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» (на 01.01.2012 эти же отрасли составляли 42,5%).

Отраслевая структура кредитов Банка представлена по ссудной задолженности резидентов Российской Федерации.

Таблица 7.2.1. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики^{***}
млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013		На 01.01.2012	
		Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	5	6	3	4
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	122 550	100.0	105 589	100.0
1.1	Обрабатывающие производства	40 239	32.8	29 810	28.2
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19 395	15.9	15 110	14.3
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 789	15.3	16 808	15.9
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 520	11.8	9 775	9.3
1.5	Транспорт и связь	13 403	11.0	12 181	11.6
1.6	Прочие виды деятельности	9 441	7.7	9 000	8.5
1.7	Строительство	2 480	2.0	3 105	2.9
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 233	1.8	8 865	8.4
1.9	Добыча полезных ископаемых	2 049	1.7	935	0.9
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	12 535	10.2	9 816	9.3
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 772	1.4	1 385	1.3
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	29 691	100.0	14 281	100.0
3.1	ипотечные кредиты	19 768	66.6	6 584	46.1
3.2	потребительские кредиты	9 548	32.2	7 398	51.8
3.3	автокредиты	190	0.6	99	0.7
3.4	жилищные кредиты	185	0.6	200	1.4

*** Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

7.3. Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Размер активов и обязательств по операциям с иностранными контрагентами составляет менее 1% от общего объема активов/пассивов и доходов/расходов, данные операции сконцентрированы в группе развитых стран, к которой отнесены страны, имеющие страновую оценку 0, 1 и 2 на основании нормативных актов Банка России о порядке расчета обязательных нормативах.

Таблица 7.3.1.1. Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран⁵⁵⁵

млн рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013				Объем активов и обязательств на 01.01.2012			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	7 505	0	0	0	6 296	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	95	0	1 011	0	100	0	1 605	0
3	Чистая ссудная задолженность	158 562	3 283	1 354	96	126 389	2 832	2 112	101
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	74 676	0	897	0	66 277	0	3 025	0
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	0	12	0	26	0	13	0
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	66 468	0	885	0	58 671	0	3 011	0
4.3	удерживаемые до погашения	8 059	0	0	0	7 579	0	0	0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 044	0	0	0	1 732	0	0	0
6	Прочие активы	1 597	27	54	0	1 351	68	2	0
II	Обязательства								
7	Средства кредитных организаций	29 612	194	673	2	31 328	117	1 182	0
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	158 809	2	18	6	143 519	1	71	15
8.1	вклады физических лиц	20 698	0	0	5	16 772	0	0	14
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	0	0	0	0	0	0	0
10	Выпущенные долговые обязательства	29 746	0	46	0	16 969	0	9	0
11	Прочие обязательства	2 321	71	55	6	1 939	112	8	4
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	34	0	0	0	155	0	0	0
III	Внебалансовые обязательства								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	48 696	0	826	0	42 658	0	0	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	18 460	844	0	0	12 093	0	0	0
15	Условные обязательства некредитного характера	145	0	0	0	2	0	0	0

Наиболее существенные изменения по активам и обязательствам в 2012 году произошли по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации. Прирост по ссудной задолженности составил 25,5%, по вложениям в ценным бумаги, имеющимся в наличии для продажи, – 13,3%.

⁵⁵⁵ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс». Украина отнесена в графу «Страны СНГ».

Показатель «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» увеличился почти втрое в связи с приобретением объектов недвижимости. В октябре 2012 года в собственность Банку, как акционеру ликвидируемого ОАО «Старт», были переданы объекты недвижимости, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 1, 2, 5, 12, 13, 14, 21, общей площадью 20 631,1 кв.м. (включая инженерно-технические коммуникации, инженерные системы и оборудование) и поставлены на баланс по стоимости, эквивалентной рыночной стоимости имущества, указанной оценщиком ООО «Комплекс-Консалтинг» в отчете об оценке от 03.09.2012 № 05-07/2012, по курсу Банка России на дату постановки имущества на баланс. Общая стоимость объектов недвижимости составила 3 320 млн рублей.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, - резидентов Российской Федерации увеличились на 15 290 млн рублей, или на 10,7%. Рост объема выпущенных долговых обязательств Банка почти в 2 раза в 2012 году связан с выпуском рублевых облигаций на общую сумму 15 000 млн рублей. Прирост за 2012 год по выданным Банком гарантиям и поручительствам составил 52,7%.

7.4. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков исполнения требований и обязательств и (или) невозможности привлечения денежных средств или реализации финансовых активов по цене, близкой к их справедливой стоимости.

Общая политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Банка. Контроль риска ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, который определяет политику управления ресурсами Банка на следующий финансовый период, руководствуясь текущей рыночной ситуацией и анализом структуры требований и обязательств Банка по срокам погашения. Управление текущей ликвидностью осуществляется Службой Казначейство, которая на основании информации от других подразделений Банка ежедневно контролирует уровень ликвидности, обеспечивая оптимизацию денежных потоков Банка и проведение операций на денежном рынке с целью поддержания необходимого запаса ликвидности.

С целью ограничения риска ликвидности Банк строго соблюдает обязательные нормативы, установленные для кредитных организаций Банком России. При этом управление риском ликвидности осуществляется на основе мониторинга структуры активов и пассивов Банка и прогнозирования динамики их изменения в будущем. Текущая ликвидность Банка также поддерживается основным акционером в лице Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», который строго контролирует исполнение Банком всех своих обязательств.

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I категории качества Банка по состоянию на 01.01.2013 в разрезе сроков, оставшихся до погашения****:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	95 580	106 324	116 395	146 016	175 130	219 479
Денежные средства	18 614	18 614	18 614	18 614	18 614	18 614
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	8	25	25	148	161	161
Ссудная и приравненная к ней задолженность	722	10 228	19 009	43 871	72 125	113 307
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	66 827	66 827	66 827	66 827	66 827	66 858
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	897	1 744	4 880
Прочие активы	9 409	10 630	11 920	15 659	15 659	15 659
ПАССИВЫ	78 186	106 814	140 082	182 072	202 907	258 423
Средства кредитных организаций	1 576	11 444	11 494	20 220	25 976	52 458
Средства клиентов, в т.ч.:	65 355	79 490	108 478	136 924	149 818	158 843
- вклады физ. лиц	4 564	7 485	11 100	12 870	16 184	20 703
Выпущенные долговые обязательства	51	3 522	6 537	7 867	10 052	30 061
Прочие обязательства	11 204	12 358	13 573	17 061	17 061	17 061
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	974	10 580	16 709	22 237	41 708	53 860
Избыток/дефицит ликвидности	16 420	-11 070	-40 396	-58 293	-69 485	-92 804

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом†††:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	92 230	95 798	101 153	114 353	142 220	202 991
Денежные средства	17 580	17 580	17 580	17 580	17 580	17 580
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	40	40	40	40	40	40
Ссудная и приравненная к ней задолженность	768	4 064	9 417	22 202	49 356	104 096
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 158	61 158	61 158	61 158	61 158	61 172
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	206	206	562	1 276	7 291
Прочие активы	12 684	12 750	12 752	12 811	12 811	12 811
ПАССИВЫ	79 514	108 949	137 564	160 963	177 476	215 202
Средства кредитных организаций	173	5 354	5 534	13 061	13 344	40 017
Средства клиентов, в т.ч.:	66 724	87 730	111 627	127 032	141 167	143 607
- вклады физ. лиц	4 042	5 068	8 392	10 750	15 429	16 786
Выпущенные долговые обязательства	11	3 107	7 321	7 410	8 560	17 128
Прочие обязательства	12 605	12 758	13 082	13 460	14 405	14 450
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	26	750	2 573	9 926	21 558	42 755
Избыток/дефицит ликвидности (кумулятивно)	12 690	-13 900	-38 983	-56 536	-56 814	-54 966

Подверженность Банка риску ликвидности за 2012 год увеличилась. Ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка, а также наличие резервных источников финансирования, позволяют поддерживать риск ликвидности на контролируемом уровне, соответствующем политике Банка.

Основным инструментом оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности является ГЭП-анализ, который позволяет выявлять наличие дисбалансов в структуре требований и обязательств Банка по срокам погашения. Основным инструментом оценки краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков по операциям Банка, принимающий во внимание вероятность их осуществления. При оценке ликвидности Банком учитываются как платежи, предусмотренные действующими соглашениями с клиентами и контрагентами Банка, так и прогнозные платежи по будущим операциям. В случаях, когда имеются сведения, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо финансовых активов и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, используется ожидаемая дата проведения расчетов.

**** Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

††† Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

Банк ежедневно осуществляет прогноз нормативов ликвидности и контроль их соблюдения с учетом не только регуляторных ограничений, но и более строгих внутренних лимитов (критичных значений). В течение 2012 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное ЦБ РФ, %	Фактическое значение ^{****} , %	
		На 01.01.2013	На 01.01.2012
H2	более 15	32.4	46.1
H3	более 50	86.0	79.8
H4	менее 120	69.6	103.2

Банк стремится поддерживать диверсифицированную базу фондирования, состоящую преимущественно из средств и депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, долговых ценных бумаг, средств других кредитных организаций. В течение 2012 года Банк активно использовал инструменты рефинансирования, такие как кредиты Банка России под залог ценных бумаг, а также внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт.

При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся обязательств по приемлемой стоимости и степень его подверженности изменениям процентных ставок и валютных курсов.

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств не ниже «В-/В3»), а также высоколиквидные ценные бумаги, которые могут быть быстро и без потерь реализованы или использованы в качестве залога при привлечении дополнительного финансирования (как правило, к ним относятся ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России). Кроме того, в случае необходимости Банк может рассчитывать на финансовую поддержку со стороны основного акционера – Внешэкономбанка.

7.5. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и рыночные цены акций и других финансовых инструментов. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных воздействию общих и специфических изменений рыночных параметров.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

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

7.5.1. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

Риск изменения процентной ставки (процентный риск) возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Деятельность Банка подвержена риску изменения рыночного уровня процентных ставок, обусловленному несовпадением объемов денежных средств, привлеченных и размещенных по плавающей и фиксированной ставке.

Для выявления процентного риска Банком проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям. По результатам анализа с целью повышения устойчивости Банка к негативному воздействию процентного риска принимается

^{****} Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

решение о необходимости внесения изменений в структуру активов и пассивов Банка. Также Банком постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Банк использует систему ограничений процентного риска.

В таблице ниже представлено оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 01.01.2013. При этом учитывается переоценка торгового портфеля^{§§§§} облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн руб.	+4 214	+1 405	-1 405	-4 214

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн руб.	+5 691	+1 897	-1 897	-5 691

В 2012 году процентный риск сократился. Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) оцениваются в 1 405 млн рублей. Снижение процентного риска во многом обусловлено сокращением дюрации торгового портфеля облигаций.

7.5.2. Валютный риск

Банк подвергается валютному риску (т.е. риску изменения курсов валют) в связи с тем, что его требования и обязательства номинированы в различных валютах. В Банке проводится постоянный мониторинг и прогнозирование динамики изменения открытой валютной позиции Банка в разрезе отдельных валют и по валютной позиции в целом. На основании этих данных, а также данных о состоянии российской экономики и изменениях на международных финансовых рынках, в рамках нормативных требований Банка России, принимаются решения о размере открытых валютных позиций Банка.

Ниже представлен размер открытой валютной позиции Банка по состоянию на 01.01.2013:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. руб.	824	-48	3	-18	832

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. руб.	-130	-74	49	8	-203

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2013:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10%	+10%
Доллар США	-82.4 млн руб.	+82.4 млн руб.
Евро	+5 млн руб.	-5 млн руб.
Золото	-0.3 млн руб.	+0.3 млн руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10%	+10%
Доллар США	+13 млн руб.	-13 млн руб.
Евро	+7 млн руб.	-7 млн руб.
Золото	-5 млн руб.	+5 млн руб.

^{§§§§} Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

Валютные риски Банка за 2012 год существенно увеличились. В конце 2012 года потери Банка в случае укрепления российского рубля к доллару США на 10% оценивались в 82,4 млн рублей. По итогам 2011 года соответствующие потери Банка в случае ослабления российского рубля к доллару США оценивались в 13 млн рублей. Увеличение валютного риска обусловлено увеличением открытых валютных позиций.

7.5.3. Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску – риску изменения финансового результата Банка или стоимости его финансовых активов вследствие изменения рыночных цен под влиянием факторов, связанных как с эмитентами ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

С целью минимизации фондового риска в Банке действует система ограничений фондового риска, утвержденная уполномоченным коллегиальным органом (комитетом).

Чувствительность капитала Банка к изменению рыночных цен характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2013:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-211 млн руб.	211 млн руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-409 млн руб.	+409 млн руб.

Фондовые риски Банка за 2012 год значительно сократились, что связано с изменением структуры портфеля ценных бумаг за счет реализации части портфеля акций и увеличения портфеля облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России. В конце 2012 года потери Банка в случае падения индекса ММВБ на 10% оценивались в 211 млн рублей (409 млн рублей на 01.01.2012 года).

7.6. Правовой риск

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

Управление правовым риском и его минимизация осуществляются в Банке путем стандартизации основных банковских операций и сделок; установления внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок с Департаментом правового обеспечения; постоянного контроля соблюдения законодательства РФ и мониторинга изменений законодательства и нормативных актов; осуществления анализа влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Вся претензионно-исковая работа ведется Банком в текущем режиме. Никаких правовых рисков чрезвычайного характера в настоящее время Банком не предвидится. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность правовым рискам на приемлемом для Банка уровне.

7.7. Стратегический риск

В настоящее время реализуется стратегия деятельности Банка, предусматривающая укрепление конкурентных позиций Банка по всем основным направлениям банковской

деятельности. Руководство Банка осуществляет комплекс мер по развитию конкурентных преимуществ ОАО АКБ «Связь-Банк» с целью превращения его в крупный универсальный финансовый институт.

7.8. Операционный риск

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшения финансовых последствий операционных рисков с помощью страхования; осуществления анализа влияния факторов операционного риска на показатели деятельности Банка в целом и принятия мер по минимизации влияния наиболее значимых факторов и т.д. Принимаемые меры позволяют поддерживать подверженность операционному риску на приемлемом для Банка уровне.

Основным инструментом управления операционным риском Банка в 2012 году являлась система внутреннего контроля, оперирующая на всех уровнях организационной структуры Банка и включающая в себя механизмы контроля и оценки качества внутренних процессов управления рисками в функциональных подразделениях.

В течение 2012 года Банк руководствовался в своей деятельности внутренней Политикой по управлению операционным риском, а также формализованным процессом формирования базы данных потерь и событий, связанных с операционным риском.

7.9. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Управление репутационным риском и его минимизация осуществляются в Банке на основе мониторинга деловой репутации акционеров и аффилированных лиц Банка; контроля достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; осуществления анализа влияния факторов репутационного риска на показатели деятельности Банка в целом и т.д. Вся деятельность Банка направлена на постоянное укрепление его деловой репутации. Повышению деловой репутации Банка способствует также принадлежность к банковской группе Внешэкономбанка.

В рамках управления репутационным риском Банк в своей деятельности применяет меры, направленные на обеспечение соблюдения сохранности банковской тайны, исключение превышения работниками Банка пределов своих полномочий, установленных должностными инструкциями и иными внутренними документами, обеспечение недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок служащих, заинтересованных в их совершении.

В течение 2012 года управление рисками Банка осуществлялось в соответствии со стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

8. МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ

В 2012 году ОАО АКБ «Связь-Банк» осуществлял свою деятельность главным образом в арендованных помещениях. В связи с этим учет фактического потребления банком электро- и тепловой энергии, а также расхода воды в 2012 году не производился. Стоимость потребленных энергоносителей включалась в арендную плату, либо оплачивалась в виде фиксированной суммы на возмещение эксплуатационных расходов.

В 2012 году возросло потребление бумаги по сравнению с предыдущим годом в связи с открытием новых дополнительных офисов в г. Москве и увеличением численности персонала. ОАО АКБ «Связь-Банк» принимаются меры по рациональному расходованию бумаги.

Таблица 8.1. Потребление бумаги

Показатель	2011 год	2012 год	Динамика
Бумага, тонн	45	46,6	+1,6 т. (+3,56%)

В 2012 году отмечено незначительное уменьшение общего расхода топлива, обусловленное уменьшением пробега автомобилей.

Таблица 8.2. Выбросы CO₂ в атмосферу

Показатель	2011 год	2012 год	Динамика
Общий пробег, тыс.км	1391,9	1378,9	-13
Общий расход топлива, тыс.литров	274,7	269,6	-5,1
Выбросы CO ₂ , тонн в год			

В целях снижения негативного воздействия на окружающую среду ОАО АКБ «Связь-Банк» принимаются меры в рамках действующих договоров по утилизации макулатуры, авторезины, оргтехники, аккумуляторных батарей. Техническое обслуживание автотранспорта Банка проводится в соответствии с техническими требованиями/условиями заводов-изготовителей, а также планового Государственного технического осмотра автотранспорта.

Таблица 8.3. Суммарная мощность бумажных и опасных отходов

Показатель	2011 год	2012 год	Способ утилизации
Твердые бытовые отходы, тонн	270,973	207,384	По договорам с лицензированными организациями
Бумажные отходы (документация), тонн	7,300	10,300	-
Ртутьсодержащие отходы (люминесцентные лампы), шт.	1439	1079	-

В 2012 году расходы ОАО АКБ «Связь-Банк» на охрану окружающей среды составили 511 109,22 рублей, из них:

- ежегодные обязательные перечисления в Федеральный бюджет – 109 280,21 рублей;
- затраты на утилизацию отходов – 401 829,01 рублей.

9. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

В течение 2012 года ОАО АКБ «Связь-Банк» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, кроме сделок, указанных в п.9 настоящей пояснительной записки и согласованных собранием акционеров как сделки с заинтересованностью.

10. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2012 году ОАО АКБ «Связь-Банк» были совершены сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Все указанные сделки были одобрены собранием акционеров Банка и совершены в рамках осуществления Банком своей обычной хозяйственной деятельности в соответствии с Уставом.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Внешэкономбанком:

- конверсионные сделки,

- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки по выдаче Банком собственных векселей с последующим их погашением в установленный срок;
 - сделки с облигациями Банка.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»:
- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «ВЭБ-лизинг»:
- сделки по привлечению Банком денежных средств от ОАО «ВЭБ-лизинг» в депозиты.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Управляющая компания РФПИ»:
- сделки по привлечению Банком денежных средств от ООО "УК РФПИ" Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "РФПИ" в депозиты.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ФГУП «Почта России»:
- сделки по предоставлению банковских гарантий.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «УК Траст Центр»:
- Сделки по открытию кредитных линий.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Разгуляй-Маркет»:
- Сделки по открытию кредитных линий и овердрафтов.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»:
- Сделки по открытию кредитных линий.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

ОАО АКБ «Связь-Банк» в целях совершенствования управления, обеспечения прав и законных интересов акционеров, обеспечения раскрытия информации, предупреждения корпоративных конфликтов придерживается положений Кодекса корпоративного поведения.

12. ПРЕЗИДЕНТ-ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

На основании решения Совета директоров Банка (протокол № 3 от 31.07.2009 г.), уведомления Московского ГТУ Банка России о согласовании кандидатуры (исх. № 03-28-4-04/65447 от 12.08.2009), приказа ОАО АКБ «Связь-Банк» №1355/к от 13.08.2009 г. Президентом-Председателем Правления назначен Ноздрачев Денис Александрович.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и вопросов, отнесенных к компетенции Президента-Председателя Правления.

Состав Правления Банка по состоянию на 01.01.2013:

- 1) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р., Президент-Председатель Правления Банка;
- 2) Большаков Иван Николаевич, 1961 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 3) Калужский Андрей Викторович, 1956 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 4) Копейко Александр Сергеевич, 1970 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 5) Бушева Ирина Евгеньевна, 1953 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 6) Волохов Сергей Валерьевич, 1967 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 7) Мамакин Владимир Юрьевич, 1974 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 8) Олейник Ольга Владимировна, 1971 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 9) Рукавишников Алексей Михайлович, 1965 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 10) Усик Тарас Викторович, 1977 г.р., Заместитель Председателя Правления.

Доля участия членов Правления в уставном капитале Банка составляет 0%. В течение 2012 года изменений в составе Правления Банка не было.

13. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

29 июня 2012 года на Годовом общем собрании акционеров Банка был изменен состав Совета директоров. С момента утверждения нового состава в Совет директоров вошли Васильев Сергей Александрович (1957 г.р.) и Кузнецов Сергей Владимирович (1965 г.р.), исключены из состава Совета директоров Синелин Михаил Анатольевич (1959 г.р.) и Фрадков Петр Михайлович (1978 г.р.). Таким образом, на 01.01.2013 в Совет директоров Банка входили:

- 1) Тихонов Анатолий Владимирович, 1969 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Васильев Сергей Александрович, 1957 г.р.;
- 4) Киселев Александр Николаевич, 1962 г.р.;
- 5) Кузнецов Сергей Владимирович, 1965 г.р.;
- 6) Минин Владимир Владимирович, 1969 г.р.;
- 7) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 8) Чуйко Денис Дмитриевич, 1968 г.р.

Доля участия членов Совета директоров в уставном капитале Банка составляет 0%.

Председатель Совета директоров - Тихонов Анатолий Владимирович, 1969 г.р.

14. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ СОСТАВУ

Определение и состав основного управленческого персонала Банка представлен в пункте 7 настоящей пояснительной записки.

Вознаграждение основному управленческому составу Банка включает:

- должностной оклад (выплачивается ежемесячно за фактически отработанное время);
- выплаты стимулирующего характера (членам Правления – выплачиваются по итогам работы за год, на основании решения Совета директоров Банка).

В отдельных случаях Правление Банка может принять решение о выплате премии по итогам работы за год. Данный вид премии распространяется на все категории работников Банка, за исключением членов Правления Банка.

Также по решению Правления Банка могут выплачиваться единовременные премии за особые достижения в работе, за отдельные выдающиеся достижения, проявленные в ходе реализации проектов и задач Банка.

Премирование членов Правления Банка осуществляется по итогам работы за год при условии выполнения Банком в целом контрольных показателей бизнес-плана и в соответствии с выполнением утвержденных ключевых показателей эффективности (далее – KPI). Премия членов Правления Банка, выплаченная по итогам работы за 2011 год, на 100% зависела от выполнения плана по чистой прибыли. По итогам 2012 года премия будет выплачена на основании выполнения KPI, при этом у Президента-Председателя Правления Банка 100% премиального фонда зависит от выполнения плана по чистой прибыли, у остальных членов Правления Банка 80% премиального фонда зависит от выполнения плана по чистой прибыли, 20% – от выполнения индивидуальных KPI.

Решение о выплате премий членам Правления Банка принимает Совет директоров Банка. Совет директоров может принять решение о внеплановом поощрении одного или нескольких членов Правления Банка на основании представления Президента-Председателя Правления Банка.

Премирование директоров Департаментов Банка осуществляется по итогам квартала при условии выполнения Банком в целом и/или отдельными самостоятельными структурными подразделениями контрольных показателей бизнес-плана в разбивке по бизнес-направлениям деятельности.

*Таблица 10.1.1. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка
млн рублей*

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	136	245
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	136	245
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	7
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-	-
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	3 710	3 511
6.1	численность основного управленческого персонала	20	20

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда, премии и компенсации. За 2012 год данный показатель сократился на 109 млн рублей до уровня 136 млн рублей.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет:

- по членам Правления Банка – 50%;
- по остальным работникам – от 70% до 85% в соответствии с классификацией подразделений, принятой в целях квартального/годового премирования работников.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, соблюдаются.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. За 2011 год выплаты составили 7 млн рублей, в 2012 году выплат такого характера не было.

Списочная численность персонала на 01.01.2013 составила 3 710 человек, на начало отчетного года – 3 511 человек. Рост численности сотрудников Банка связан с увеличением штата сотрудников Банка в целом.

15. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА И РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2012 году ОАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 1 178 млн рублей. Прибыль на акцию за 2012 год составила 0,00012 рубля. Общее количество размещенных акций Банка оставалось неизменным в течение 2012 года, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2011 году ОАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 3 613 млн рублей. Прибыль на акцию за 2011 год составила 0,0004 рубля.

По итогам 2011 года выплачено вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 17 млн рублей, сформирован резервный фонд в размере 2 562 млн рублей, направлено на погашение убытков прошлых лет 1 032 млн рублей; оставшаяся часть прибыли, в размере 2 млн рублей не распределена.

Дивиденды в 2012 году по итогам 2011 года не выплачивались.

16. СТРАТЕГИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА НА 2013 ГОД

Главной задачей Банка на 2013 год является повышение эффективности операций и, как следствие, чистой прибыли за счет планомерного развития бизнеса при одновременной комплексной оптимизации организационной структуры, бизнес-процессов и расходов Банка. Планируется интенсивное развитие операций, направленных на формирование и расширение ресурсной базы (в том числе ее долгосрочной составляющей), достаточной для развития активных операций.

Задачи по развитию бизнеса включают в себя развитие бизнеса по всем направлениям деятельности Банка. Опережающие темпы роста объемов розничных операций, изменение структуры розничного портфеля, направленные на повышение доли высокодоходных продуктов, позволят расширить клиентскую базу и сформировать диверсифицированный кредитный портфель. Также одной из задач развития бизнеса Банка является увеличение доходов и расширение операций инвестиционно-международного блока, международных операций, развитие платежной системы BLIZKO, собственных и клиентских операций с ценными бумагами.

Бизнес-планом Банка предусмотрена дальнейшая диверсификация клиентской базы, расширение объемов сотрудничества с существующими крупными корпоративными клиентами и привлечение на обслуживание новых клиентских групп за счет обеспечения полного комплексного обслуживания всех потребностей клиентов, предложения современных высокотехнологичных расчетно-кассовых услуг в пакете с кредитными и/или инвестиционно-банковскими продуктами.

Кроме того, предполагается реализация комплексной программы развития розничного бизнеса, направленной на расширение базы частных клиентов, рост объемов продаж банковских продуктов и услуг по всем каналам (прямые, агентские и партнерские, дистанционные); совершенствование и продвижения продуктов с упрощенными требованиями к заемщику и высокой скоростью принятия решений.

Задачи по повышению эффективности связаны с оптимизацией структуры, численности сотрудников и работы бизнес-подразделений Банка, повышением производительности труда и оптимизацией бизнес-процессов, обеспечением эффективности расходов, в том числе за счет последовательного перевода массовых типовых операций как розничных, так и корпоративных клиентов, в каналы дистанционного банковского обслуживания. Также бизнес-планом предусмотрено реализация крупных ИТ-проектов, направленных на снижение трудозатрат, модернизацию бизнес-процессов и развитие ИТ-систем Банка, повышение эффективности работы филиальной сети.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Ноздрачев



С.И. Базанов