

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год по
российским стандартам бухгалтерского учета**

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО АКБ «Связь-Банк»
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2013 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	6
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год	7
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	8
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	9
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	10
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	11

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ОАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк», далее – «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации, пункты 1.3, 2, 6, 7, 10-16.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией и состоянии внутреннего контроля, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на отчетную дату, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов качества управления Банком и состояния его внутреннего контроля, обеспечивающих составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка. По результатам проведенных аудиторских процедур в отношении выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, вопросов качества управления Банком и состояния внутреннего контроля мы не выявили сведений, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», «Сведения об обязательных нормативах» и пояснительная информация).

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.



О.В. Юшенков
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

21 апреля 2014 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ОАО АКБ «Связь-Банк»

Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации:

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 1470 от 24 февраля 1992 года.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700159288.

Местонахождение: 105066, Россия, г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).

ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР

за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	9 302 553	7 505 376
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 080 078	10 001 895
2.1	Обязательные резервы	2 316 632	1 841 002
3	Средства в кредитных организациях	7 318 734	1 106 526
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 098	161 401
5	Чистая ссудная задолженность	225 248 574	163 295 226
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 087 218	67 352 857
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	494 611	495 254
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	8 059 444
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 818 609	5 007 409
9	Прочие активы	2 095 679	1 716 066
10	Всего активов	346 992 543	264 206 200
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	15 255 412	21 975 626
12	Средства кредитных организаций	37 889 042	30 482 015
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	243 306 529	158 835 423
13.1	Вклады физических лиц	27 276 391	20 702 890
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 035 011	8 037
15	Выпущенные долговые обязательства	24 393 625	29 792 610
16	Прочие обязательства	2 425 504	2 455 154
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31 188	33 780
18	Всего обязательств	326 336 311	243 582 645
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	19 026 286	19 026 286
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 562 476	2 562 476
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2 958 817	-2 145 038
24	Переоценка основных средств	65	100
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 116 534	2 042
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	909 688	1 177 689
27	Всего источников собственных средств	20 656 232	20 623 555
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	51 808 817	49 522 343
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 872 578	19 304 123
30	Условные обязательства некредитного характера	0	145 351

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«01» января 2014г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за «31» декабря 2013 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24 340 988	21 106 108
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	891 812	617 359
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 179 100	14 344 968
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 270 076	6 143 781
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15 883 384	13 967 702
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 646 589	3 667 968
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 871 903	8 480 480
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 364 892	1 819 254
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	8 457 604	7 138 406
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-2 371 289	-1 271 921
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-118 203	-44 899
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 086 315	5 866 485
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3 492	467 016
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	187 583	-316 139
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	-7 295
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 027 971	-75 628
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 695 034	-279 058
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25 175	61 797
12	Комиссионные доходы	1 373 327	1 563 326
13	Комиссионные расходы	633 678	630 063
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-29 998	-1
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	31 777	-29 115
16	Изменение резерва по прочим потерям	-220 571	136 496
17	Прочие операционные доходы	77 629	769 211
18	Чистые доходы (расходы)	7 227 005	7 527 032
19	Операционные расходы	6 099 846	6 090 268
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 127 159	1 436 764
21	Начисленные (уплаченные) налоги	217 471	259 075
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	909 688	1 177 689
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	909 688	1 177 689

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«31» декабря 2014г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	39 492 088	514 302	40 006 390
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	19 026 286	0	19 026 286
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	19 026 286	0	19 026 286
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 562 476	0	2 562 476
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-1 313 117	242 638	-1 070 479
1.5.1.	прошлых лет	2 042	1 053 322	1 055 364
1.5.2.	отчетного года	-1 315 159	-810 684	-2 125 843
1.6	Нематериальные активы	33 747	-14 237	19 510
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	19 745 344	257 186	20 002 530
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	367	367
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.5	X	11.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 497 745	201 371	7 699 116
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 751 518	154 419	6 905 937
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	712 447	49 544	761 991
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	33 780	-2 592	31 188
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 969 499, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 3 000 215;

1.2. изменения качества ссуд 5 639 074;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 99;

1.4. иных причин 330 111.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 815 080 в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 2 256 604;

2.2. погашения ссуд 3 019 219;

2.3. изменения качества ссуд 3 417 576;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 92;

2.5. иных причин 121 589.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

« 01 » января 2014г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.9		14.5	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	32.1		32.4	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	75.5		86.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	91.3		69.6	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	21.9	Максимальное	22.3
			Минимальное	2.7	Минимальное	2.5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	410.0		389.4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	3.4		8.3	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.6		0.5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0		0.0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0		0.0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0		0.0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0		0.0	

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

« 21 » января 2014г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45286	09301192	1027700159288	1470	044525848

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2014 г.

Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)

Почтовый адрес 105066 г. Москва, ул. Новорязанская, д. 31/7, корп. 2

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4 324 237	3 000 058
1.1.1	Проценты полученные	23 788 589	20 619 771
1.1.2	Проценты уплаченные	-16 264 298	-13 075 937
1.1.3	Комиссии полученные	1 373 327	1 563 326
1.1.4	Комиссии уплаченные	-633 678	-630 063
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-37 356	312 605
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	-2
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 027 971	-75 628
1.1.8	Прочие операционные доходы	284 787	537 968
1.1.9	Операционные расходы	-5 974 923	-5 976 487
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-240 183	-275 495
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 582 542	4 181 027
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-475 630	-187 343
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 167	32 409
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-61 426 762	-35 958 651
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-110 254	-629 180
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-6 720 214	14 585 626
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	6 940 311	-2 286 347
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	83 185 038	15 909 318
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-5 227 141	12 605 434
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	263 027	109 761
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	20 906 779	7 181 085
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-38 710 764	-28 914 769
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	34 977 386	23 651 510
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	607 440	-1 945 793
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	1 804 221	993 700
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-235 041	-195 432
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 668	14 945
2.7	Дивиденды полученные	27 448	60 074
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 524 642	-6 335 765
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	229 801	724
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19 611 938	846 044
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16 772 795	15 926 751
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	36 384 733	16 772 795

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: + 7 (495) 500-00-42

«01» января 2014 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

10

163

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год

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.

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, органами государственной власти. В 2013 году продолжилось сотрудничество с корпоративными клиентами, наиболее крупные из них: ОАО «Ростелеком» и ФГУП «Почта России».

Банк рассматривает розничный бизнес как важную и перспективную составляющую своей деятельности и продолжает укреплять значимые позиции на рынке за счет активного развития розничных операций, в частности, ипотечного и потребительского кредитования, кредитования по программе «Военная ипотека», привлечения средств во вклады и повышения доступности банковских услуг для широких слоев населения.

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

В июне 2013 года Федеральная таможенная служба включила Банк в реестр банков и иных кредитных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами. Банк имеет право выступать в качестве гаранта перед таможенными органами до 1 июля 2015 года. В реестр гарантов вошли 34 филиала Банка из 51.

В октябре 2013 года Банк как банк-агент АСВ приступил к выплате страхового возмещения вкладчикам Банка Развития Региона, размер выплат составил более 370 млн рублей.

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 в финансовом секторе и иных секторах экономики. Информация о составе группы Внешэкономбанка представлена в разделе 7 «Информация о сделках со связанными сторонами».

На 01.01.2014 региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 51 филиал, 88 дополнительных офисов (в том числе мини-офисы) в Москве и регионах, 50 из которых расположены в отделениях почтовой связи, 4 операционных офиса (3 из которых в формате мини-офиса), 16 операционных касс вне кассового узла. Филиальная сеть Банка представлена во всех восьми федеральных округах Российской Федерации. В 2013 году были открыты три дополнительных офиса (в Кабардино-Балкарии, Ульяновске и Орловской области) и три операционных офиса в Ставропольском крае.

Банку подтверждены рейтинги международных рейтинговых агентств 11 июня 2013 года Fitch Ratings и 26 ноября 2013 года Standard & Poor's на уровне «BB». В 2013 году облигациям Банка (действующие выпуски 03, 04, 05, БО-01, БО-02) агентством Fitch Ratings присвоены рейтинги:

долгосрочный в национальной валюте – «ВВ», долгосрочный по национальной шкале – «АА- (rus)». Облигации Банка включены в Ломбардный список Банка России.

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.

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 осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказание услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств от 13.06.2013 ЛСЗ №0009076 рег. № 12945, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России.

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.

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

12
165

28 июня 2013 года на Годовом общем собрании акционеров Банка был изменен состав Совета директоров. С момента утверждения нового состава в Совет директоров вошли Демидов Олег Юрьевич (1977 г.р.), Курочкин Алексей Вадимович (1975 г.р.) и Эскиндаров Алексей Мухадинович (1981 г.р.), исключены из состава Совета директоров Киселев Александр Николаевич (1962 г.р.) и Кузнецов Сергей Владимирович (1965 г.р.). Также Годовым общим собранием акционеров Банка назначен новый Председатель Совета директоров Банка Васильев Сергей Александрович (1957 г.р.), Тихонов Анатолий Владимирович (1969 г.р.) вышел из данной должности. 14 октября 2013 года внеочередным собранием акционеров Банка изменен состав Совета директоров: исключен из состава Чуйко Денис Дмитриевич (1968 г.р.), вошел в состав Страшнов Дмитрий Евгеньевич (1967 г.р.).

На 01.01.2014 в Совет директоров Банка входили:

- 1) Васильев Сергей Александрович, 1957 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Демидов Олег Юрьевич, 1977 г.р.;
- 4) Курочкин Алексей Вадимович, 1975 г.р.;
- 5) Минин Владимир Владимирович, 1969 г.р.;
- 6) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 7) Страшнов Дмитрий Евгеньевич, 1967 г.р.;
- 8) Эскиндаров Алексей Мухадинович, 1981 г.р.

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

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

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 01.01.2014:

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

Доля участия членов Правления в уставном капитале Банка составляет 0%.

В течение 2013 года прекращены полномочия Бушевой Ирины Евгеньевны (1953 г.р., Заместитель Председателя Правления, дата увольнения: 21.01.2013) и Калужского Андрея Викторовича (1956 г.р., Первый заместитель Председателя Правления, дата увольнения: 02.09.2013).

1.1. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

В 2013 году российский финансовый рынок развивался в условиях резкого замедления динамики экономического роста. Рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства ВВП это замедление было обусловлено снижением промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом. Со стороны использования ВВП – понижением потребительской активности населения и инвестиций в основной капитал. За 2013 год потребительская инфляция за годовой период составила 6,5% (6,6% в 2012 году), превысив прогнозируемый уровень на 0,5%. Практически все показатели экономической активности в 2013г. сложились ниже, чем в 2012 году. В целом за 2013 год реальные располагаемые денежные доходы населения увеличились на 3,3% (4,6% в 2012 году).

В 2013 году экспорт товаров, по оценке, составил 98,8% по отношению к 2012 году. Основным фактором стало снижение цен на основные экспортные товары: на нефть «Urals» – на 2,4%, газ – на 6,6%, алюминий – на 8,6%, никель – на 14,3%, медь – на 7,8%. В 2013 году импорт товаров составил 102,6% по отношению к 2012 году. Сальдо внешнеторгового оборота уменьшилось на 7,8% и составило 177,3 млрд долларов США.

В 2013 году волатильность курса российского рубля заметно увеличилась под влиянием ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и внутриэкономических факторов. По итогам прошедшего года официальный курс доллара США возрос на 7,5%, евро – на 12%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 2,7%.

В 2013 году среднегодовое значение однодневной ставки MIACR повысилось до 6,10% против 5,53% годовых в 2012 году. В июле-октябре 2013 года наблюдалось снижение уровня банковской ликвидности за счет изъятия средств из банковского сектора по бюджетному каналу и проведения Банком России операций по продаже иностранной валюты на внутреннем рынке. Этот процесс сопровождался ростом объемов рефинансирования Банком России кредитных организаций. Депозиты и прочие привлеченные средства Федерального казначейства, Минфина России и других государственных органов сократились на 40,4%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 1,5% до 0,8%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, выросла на 65%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 5,4% до 7,7%. Годовой прирост валового кредита Банка России банкам составил 1 756 млрд рублей (1 786 млрд рублей за 2012 год).

По итогам 2013 года рыночный портфель гособлигаций возрос на 13,7%. Активность участников возросла, средний дневной объем вторичных торгов ОФЗ увеличился на 31%. Средняя за 2013 год доходность ОФЗ снизилась до 6,94% годовых с 7,41% годовых в предыдущем году.

По итогам 2013 года индекс РТС потерял 5,5%, индекс ММВБ смог показать небольшой рост (около 2%), объясняющийся ослаблением рубля. Одной из причин стал рекордный за 17 лет отток средств из зарубежных инвестиционных фондов, инвестирующих в российские активы, – 3,2 млрд. долларов США или 26,4% активов под управлением (в 2012 году был приток 460 млн долларов США).

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16%, при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7%. Собственные средства кредитных организаций с начала года увеличились на 14,1%.

1.2. Перспективы развития Банка

Советом директоров Банка 15 ноября 2013 года утверждена Стратегия развития ОАО АКБ «Связь-Банк» на 2013-2027 годы. Стратегия предусматривает рост рыночной капитализации Банка, рассчитанный до 2028 года. Реализация Стратегии позволит Банку удвоить объем активов к 2020 году и утроить капитал 1-го уровня к 2022 году.

Главной задачей Банка на 2014 год является повышение эффективности операций и, как следствие, чистой прибыли за счет планомерного развития бизнеса при одновременной комплексной оптимизации организационной структуры, бизнес-процессов и сдерживания роста расходов Банка.

Ключевой задачей является 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 качественный диверсифицированный кредитный портфель.

Бизнес-планом Банка предусмотрена дальнейшая диверсификация клиентской базы и снижение доли крупнейших корпоративных клиентов в активных и пассивных операциях Банка.

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).

Задачи по повышению эффективности связаны с оптимизацией структуры и численности сотрудников Банка, повышением эффективности работы бизнес-подразделений Банка, повышением производительности труда и оптимизацией бизнес-процессов, обеспечением эффективности затрат и снижением операционных расходов, в том числе за счет перевода операций по сопровождению бизнеса в Сервисный центр, расположенный в г. Орел, внедрения в Банке комплексной системы

одобрения и осуществления затрат только при условии их экономической и/или бизнес целесообразности. Также бизнес-планом предусмотрено продолжение реализации крупных ИТ-проектов, направленных на снижение трудозатрат, модернизацию бизнес-процессов и развитие ИТ-систем Банка.

1.3. Основные показатели деятельности Банка

Совокупный объем активов Банка за 2013 год увеличился на 31% до 346 993 млн рублей, по итогам 2013 года с учетом операций СПОД получена прибыль в размере 910 млн рублей (за 2012 год – 1 178 млн рублей) и собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 215-П, по состоянию на 01.01.2014 составили 40 006 млн рублей (на 01.01.2013 – 39 492 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 01.01.2014 года увеличились на 514 млн рублей по сравнению с данными на 01.01.2013, или на 1,3%. Фактический уровень достаточности капитала на 01.01.2014 составил 11,9% (на 01.01.2013 – 14,5%) при минимально установленном значении норматива Банка России 10,0%.

В 2013 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 2013 год выросли более, чем в 2 раза на 77 898 млн рублей, прирост остатков на счетах физических лиц за 2013 год составил 6 573 млн рублей.

Таблица 1.1. Состав чистой ссудной задолженности ОАО АКБ «Связь-Банк»¹

млн рублей				
Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.:	225 249	163 295	61 954	37.9%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	44 815	11 042	33 773	305.9%
Учтенные векселя	4 428	9	4 419	100.0%
Пост-финансирование по аккредитивам	20	49	-29	-59.2%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные юридическим лицам – некредитным организациям	128 844	123 865	4 979	4.0%
Кредиты физическим лицам	47 142	28 330	18 812	66.4%

По состоянию на 01.01.2014 более 20% 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 1.2. Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Связь-Банк»²

млн рублей				
Основные показатели	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменение	Изменение, в %
Всего активов	346 993	264 206	82 787	31.3%
Средства клиентов, в т.ч.:	243 307	158 835	84 472	53.2%
юридических лиц	216 030	138 132	77 898	56.4%
физических лиц	27 276	20 703	6 573	31.8%
Выпущенные долговые обязательства	24 394	29 793	-5 399	-18.1%

¹ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

² Согласно публикуемым формам 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

15
168

Чистая ссудная задолженность	225 249	163 295	61 954	37.9%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 087	67 353	8 734	13.0%
Собственные средства (капитал)	40 006	39 492	514	1.3%
Чистая прибыль/убыток	910	1 178	-268	-22.8%

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

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 в соответствии с показателями формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» все обязательные нормативы (с учетом операций СПОД) Банком выполняются.

2. Доходы, расходы, финансовый результат

Основные показатели по доходам и расходам ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2013 год представлены в Таблице 2.1.

Таблица 2.1. Расшифровка основных статей доходов и расходов³

млн рублей

№ п/п	Наименование статьи	За 2013 год	За 2012 год	Изменение
1	Процентные доходы, всего	24 341	21 106	3 235
2	Процентные расходы, всего	15 883	13 968	1 915
3	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего	-2 371	-1 272	-1 099
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами и иными финансовыми активами, в т. ч. от операций с ПФИ	184	144	40
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты	333	-355	688
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	25	62	-37
7	Комиссионные доходы	1 373	1 563	-190
8	Комиссионные расходы	634	630	4
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	2	-29	31
10	Изменение резерва по прочим потерям	-221	136	-357
11	Прочие операционные доходы	78	770	-692
12	Чистые доходы (расходы)	7 227	7 527	-300
13	Операционные расходы	6 100	6 090	10
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 127	1 437	-310
15	Начисленные (уплаченные) налоги	217	259	-42
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	910	1 178	-268

В структуре процентных доходов наибольший вес занимают процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, а также от вложений в ценные бумаги. Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, выросли за 2013 год на 2 834 млн рублей и на 01.01.2014 составили 17 179 млн рублей.

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, а также расходы от операций с кредитными организациями. Процентные расходы по срочным депозитным счетам юридических и физических лиц в течение 2013 года выросли на 1 391 млн рублей и за 2013 год составили 9 872 млн рублей. Расходы от операций с кредитными организациями за 2013 год остались

³ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах»
ОАО АКБ «Связь-Банк»

на прежнем уровне по сравнению с 2012 годом. Указанные расходы связаны в основном с платежами по субординированным кредитам основного акционера Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты за 2013 год выросли на 688 млн рублей, значительную часть из которых составили доходы от валютных свопов, признаваемых производными финансовыми инструментами (далее – «ПФИ»).

В течение 2013 года наблюдается сокращение комиссионных доходов на 190 млн рублей, что связано в основном с сокращением доходов за расчетное и кассовое обслуживание, по кредитным операциям и от выдачи банковских гарантий и поручительств. Комиссионные расходы за 2013 год, которые включают в себя расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, за ведение банковских счетов и за услуги платежных и расчетных систем, а также расходы на комиссионные вознаграждения по брокерским договорам, не изменились по сравнению с данными 2012 года.

Снижение операционных доходов на 692 млн рублей до 78 млн рублей связано в основном с отражением сделки с ОАО «Старт» в 2012 году (указанный доход представляет собой превышение рыночной стоимости объектов недвижимости (3 320 млн рублей) над балансовой 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 2013 году остался на прежнем уровне.

Величина чистой прибыли за 2013 год составила 910 млн рублей, что ниже показателя за 2012 год на 268 млн рублей.

3. Корпоративный бизнес

3.1. Предоставление услуг корпоративным клиентам и развитие корпоративного бизнеса

Остатки на счетах корпоративных клиентов в 2013 году увеличились почти в 2 раза по сравнению с прошлым отчетным годом с 138 132 млн рублей до 216 030 млн рублей, из них остатки в депозитах – 93 661 млн рублей.

В 2013 году продолжилась работа по диверсификации клиентской базы, дальнейшему проникновению в существующих отраслях и охвату новых.

Кроме того, Банк продолжил поддержку проектов, реализуемых с участием основного акционера в различных регионах страны, посредством предоставления компаниям-заемщикам Внешэкономбанка широкого спектра банковских услуг и обеспечения должного уровня обслуживания. Одним из таких направлений является обслуживание проектов олимпийского строительства Сочи-2014, в частности горнолыжных курортов Роза Хутор, Красная поляна, международных аэропортов Сочи, Краснодара и Анапы.

В 2013 году Банк продолжил развитие направления cash management для многофилиальных и холдинговых компаний. Успешно реализован проект по внедрению комплексного индивидуального решения «виртуальный cash-pooling» для холдинговой компании СДС (Кемеровский филиал Банка). Услуга позволяет существенно сократить финансовые издержки по привлечению кредитных ресурсов, оптимизировать процентные расходы и доходы, а также повысить эффективность управления ликвидностью группы.

Традиционно Банк уделяет приоритетное внимание стратегическим партнерам. Давнее партнерство с ОАО «Ростелеком» в части комплексного обслуживания филиалов и дочерних обществ компании ознаменовалось новым этапом: Банк принял активное участие в проекте ОАО «Ростелеком» по организации единого расчетного центра в Нижнем Новгороде. Совместно с Банком ОАО «Ростелеком» реализовал проект по организации консолидации денежных средств на мастер-счетах компании. В данное время развитие проекта связано с обеспечением автоматической консолидации средств, что позволит клиенту эффективно управлять свободной ликвидностью.

Для ФГУП «Почта России» Банк продолжил организацию услуги по финансовому пулингу – поддержанию исходящих остатков на счетах филиалов в рамках установленных лимитов и централизации остатков денежных средств филиалов сверх лимитов на счетах Головного предприятия. На конец года услуга реализована для 87 филиалов Почты России.

В июне 2013 года Банк в очередной раз выступил генеральным партнером XI Международного форума-выставки «Почтовая тройка – 2013», проводимого под эгидой Минкомсвязи и ФГУП «Почта России», и который послужил площадкой для достижения договоренностей с новым менеджментом предприятия о продолжении развития партнерства с Банком по всем ключевым направлениям.

В 2013 году Банк продолжил наращивание ресурсной базы за счет взаимодействия с бюджетами различных уровней. Банк получил право на размещение на банковских депозитах средств Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда содействия развитию жилищного строительства, а также средств бюджетов Оренбургской области, Республики Коми.

В течение 2013 года Банк получил аккредитацию в ОАО «НК «Роснефть», ОАО «АК Транснефть» для целей предоставления банковских гарантий компаниям-контрагентам.

В 2013 году по результатам проведенного конкурса в рамках сотрудничества с компанией ЦФТ был приобретен и внедрен аналитический программный комплекс, позволяющий в режиме реального времени управлять свободными остатками денежных средств на расчетных счетах компаний, входящих в группу. Благодаря новым возможностям АБС Банка в 2014 году запланировано развитие продуктовой линейки cash management с учетом новых продуктов: корпоративный остаток, идентификация входящих платежей, обработка наличности посредством Автоматизированной депозитарной машины (АДМ), расширенная групповая выписка и дополнительная контролирующая подпись на базе Web-Клиент.

В соответствии с новыми нормами Жилищного кодекса РФ ОАО АКБ «Связь-Банк» разработал и ввел в действие новую услугу «специальный счет для формирования фонда капитального ремонта» в целях участия в федеральной программе накопления средств для нужд капитального ремонта многоквартирных домов, проводимой при поддержке ГК «Фонд содействия реформированию ЖКХ». По размеру капитала Банк включен в список кредитных организаций, удовлетворяющих требованиям Федерального закона «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и нормам Жилищного кодекса Российской Федерации.

3.2. Кредитование корпоративных клиентов

Объем корпоративного кредитного портфеля ОАО АКБ «Связь-Банк» (включает ссуды крупным корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса) по состоянию на 01.01.2014 вырос на 7 021 млн рублей и составил 133 350 млн рублей.

Работающий корпоративный кредитный портфель (кредиты I-III категории качества) за 2013 год вырос на 8 367 млн рублей, увеличившись до 128 649 млн рублей.

В 2013 год Банком было привлечено более 250 новых заемщиков. Также продолжилось сотрудничество с компаниями группы «Ростелеком», ФГУП «Почта России» и другими клиентами.

В рамках работы с проблемной задолженностью корпоративных клиентов в 2013 году Банк полностью переуступил права (требования) по кредитам на общую сумму 9 280 млн рублей на дату уступки. Контрагентом по сделке выступила дочерняя компания Банка.

По итогам открытой тендерной закупки ФГУП «Почта России» по отбору финансовой организации на право заключения договора об открытии возобновляемой кредитной линии Банк стал победителем и предоставил предприятию кредит с лимитом 5 млрд рублей на срок 5 лет.

Формирование резерва по ссудной задолженности в 2013 году осуществлялось Банком в соответствии с требованиями Положения 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По состоянию на 01.01.2014 сумма резервов по корпоративному ссудному портфелю Банка составила 5 024 млн рублей, снизившись за год на 104 млн рублей.

Продолжилась работа по проведению Банком гарантийных операций. Сумма выданных гарантий на 01.01.2014 составила 7 214 млн рублей.

4. Розничный бизнес

За 2013 год объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился на 32% и составил 27 276 млн рублей, в том числе портфель срочных вкладов физических лиц достиг уровня 23 076 млн рублей.

В течение отчетного года Банком разработана и введена новая линейка вкладов для состоятельных клиентов. Помимо этого, проводились неоднократные корректировки процентных ставок при открытии вкладов и счетов, ориентированные на клиентов с различным уровнем дохода и требованиями к условиям вкладов, эффективным технологиям. Для продвижения существующей линейки вкладов внедрены новые сезонные вклады, проведены рекламные акции с выдачей подарков клиентам.

За 2013 год портфель кредитов физических лиц увеличился более чем в 1,5 раза и составил 48 671 млн рублей. Объем портфеля ипотечных кредитов за 2013 год вырос в 2 раза и составил на конец года 34 122 млн рублей. Объем портфеля ипотечных кредитов военнослужащим превысил показатель 2012 года почти в 2 раза и на 01.01.2014 составил 20 357 млн рублей (на 01.01.2013 – 10 668 млн рублей). При этом в 4-ом квартале 2013 года сумма выданных кредитов по программе «Военная ипотека» превысила 4 500 млн рублей (III место по данным ФГКУ «Росвоенипотека»)⁴.

Рост кредитного портфеля в 2013 году связан с запуском ряда принципиально новых кредитных продуктов, что также укрепило позицию Банка на розничном рынке. В первом квартале 2013 года Банк приступил к выдаче военной ипотеки на покупку квартир в новостройках, во втором квартале – возобновил выдачу кредитов под залог жилой и коммерческой недвижимости, значительно увеличилось количество компаний-застройщиков (партнеров) Банка по ипотечной программе на покупку строящегося жилья в Москве и других регионах России. Также были снижены процентные ставки по ипотечным программам на покупку жилой недвижимости, как на первичном, так и на вторичном рынках. Продолжилось развитие программ нецелевого кредитования. Запущены кредиты с предварительным одобрением для лояльных клиента Банка и сотрудников зарплатных организаций. Внедрен экспресс-кредит с принятием решения за 15 минут. Продолжает развиваться автокредитование. Обновлена продуктовая линейка, запущена агентская схема работы с автосалонами. Расширена территория кредитования по потребительскому и автокредитованию – кредиты предоставляются жителям регионов присутствия Банка. Активно развиваются программы предоставления кредитных карт и овердрафтов.

В 2013 году Банк расширил перечень пунктов погашения кредитов, выданных физическим лицам. Пополнить счет Банка в целях погашения кредита стало возможно не только в подразделениях Банка, но и в салонах связи «Евросеть», «Связной», «Банзай», в кассах торговых розничных сетей «Эльдорадо», «М.Видео», «Техносила» в терминалах QIWI, группы компаний «Элекснет», «Telepay», «PinPayExpress», «X-Plat».

В декабре 2013 года Банк присоединился к общероссийской сети банкоматов и пунктов выдачи наличных «Объединенная Расчетная Система» (ОРС), которая консолидирует на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей более 150 кредитных организаций под единым товарным знаком. Расчеты между участниками системы осуществляются НКО «ОРС» (ОАО). Проект Объединенной расчетной системы одобрен Центральным Банком Российской Федерации.

В 2013 году клиенты Системы интернет-банкинга «МЕГАПЭЙ» получили возможность дистанционно открывать вклады. Предложенный сервис востребован клиентами Банка. Система интернет-банкинга «МЕГАПЭЙ» предоставляет клиентам Банка простую и безопасную возможность дистанционно получать основные банковские услуги. Также Банк предоставляет клиентам услуги по работе с международной системой денежных переводов MoneyGram и услуги по работе с дорожными чеками.

⁴ http://rosvoenipoteka.ru/rp/lichnaya_informaciya/infografika

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

5. Операции на финансовых рынках

В 2013 году Банк сохранил свои позиции на международном и внутреннем валютном рынке конверсионных операций. Запущен новый продукт – электронная торговая платформа «Мегатрейд», на которую перешли все филиалы Банка, в настоящее время проводится тестирование операций с клиентами Банка.

16 апреля 2013 года Связь-Банк выступил одним из организаторов синдицированного кредита для Альфа-Банк (Беларусь) в размере 20 млн евро сроком на 6 месяцев с возможностью пролонгации еще на 6 месяцев. Совместными организаторами сделки наряду с Банком выступили ОАО «Альфа-Банк», Россия (Букраннер сделки), АКА Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.h., Германия (Агент сделки), Акционерный Коммерческий Банк «Новикомбанк», Россия, Amsterdam Trade Bank N.V., Нидерланды, ЗАО «Коммерческий Банк «Русский Славянский Банк», Россия. АО «Trasta Komercebanka» (Латвия) присоединился к сделке в качестве Ведущего менеджера.

В течение 2013 года Банк являлся одним из операторов рынка банкнотных операций. Оборот данных операций по доллару США и евро составил около 7,2 млрд долларов США в эквиваленте, что превышает показатели 2012 года в 1,2 раза. На протяжении всего года Банк оставался одним из ведущих партнеров на рынке банкнотных операций по наличным рублям РФ с кредитными организациями стран СНГ и Дальнего Зарубежья. Также произошло качественное увеличение объемов по прочим международным резервным валютам: швейцарским франкам и английским фунтам стерлингов. Объем совершенных банкнотных сделок составил более 7,5 млрд в долларовом эквиваленте.

В 2013 году Банк продолжил развитие операций на первичном рынке драгоценных металлов, было заключено договоров на покупку золота в размере 740 кг, поставлено 585 кг, продано на межбанковском рынке на сумму 800 млн рублей. На 2014 год заключено договоров на 760 кг золота.

6. Обзор направлений (степени) концентрации рисков и система управления рисками

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 2013 году деятельность Департамента риск-менеджмента в рамках реализации политики управления рисками Банка соответствовала ранее выбранному направлению и 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 страховых

организаций и оценки страновых рисков;

- 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 клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам;

- совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Банка о принимаемых рисках в разрезе видов риска;

- 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 2013 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;

- качественное 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 2013 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 2013 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 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 2013 года управление рисками Банка 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.

В 2013 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

Ниже приведены характеристики ключевых рисков Банка.

6.1. 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 (продолжении) 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 информации построены на основе данных форм отчетности, утвержденных Банком России, и информация в них может отличаться от данных, представленных в публикуемой отчетности Банка.

6.1.1. Качество кредитного портфеля

Представленные Таблицы 6.1.1.1а) и 6.1.1.1б) 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 6.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁵

млн рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014							
		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	Ссуды всего, в том числе:	171 631	7 358	306	2 009	295	4 752	6 726	6 013
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические неспортфельные)	153 280	7 340	288	2 009	295	4 752	6 271	5 558
1.2	Учтенные векселя	4 428	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)	9 033	18	18	0	0	0	455	455
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	4 890	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	7 363	0	0	0	0	0	2	2
3	Ценные бумаги	14 108	0	0	0	0	0	30	30
4	Требования по получению процентных доходов	1 745	438	18	50	10	376	X	446
5	Прочие требования	131	87	4	2	1	80	125	125
6	ИТОГО:	194 978	7 883	328	2 061	306	5 208	6 883	6 616

⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Таблица 6.1.1.16). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁶

млн рублей

млн рублей

№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				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:	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

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.01.2014 (коэффициент резервирования) составил 3,5% (на 01.01.2013 данный показатель составлял 4,3%). Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, в общем объеме ссуд составила 2,9% (на 01.01.2013 данный показатель составил 3,5%). В таблице 6.1.1.1а) по состоянию на 01.01.2014 требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), включают требования к дочерней организации Банка, образованные в результате уступки прав (требований), описанных в п. 3.2 настоящей пояснительной информации. На 01.01.2014 сумма требований к дочерней организации составила 9 015 млн рублей по основному долгу и 722 млн рублей по начисленным процентам. По данным требованиям на 01.01.2014 отсутствуют просроченные сроки погашения, так как срок возврата денежных средств по требованию к дочерней организации зависит от получения ею денежных средств по уступленным правам (требованиям) в погашение задолженности по процентам и основному долгу. В настоящее время Банк и его дочерняя организация ведут судебную-претензионную работу в отношении кредитных требований, являвшихся предметом уступки прав (требований).

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.

⁶ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

Таблица 6.1.1.2. Информация об активах, сгруппированных в портфели однородных ссуд⁷

млн рублей

млн руб

№п/п	Наименование актива	На 01.01.2014						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	47 238	1 505	909	258	198	140	627
2	Требования по получению процентных доходов:	195	0	0	0	0	0	16
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	231	0	0	0	0	0	182
4	ИТОГО:	47 664	1 505	909	258	198	140	825

№ п/ п	Наименование актива	Данные на 01.01.2013						
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Фактически сформирован ный 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	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

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, за 2013 год выросла на 18 935 млн рублей и на 01.01.2014 составила 47 664 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.01.2014 (коэффициент резервирования) составляет 1,7%, на 01.01.2013 – 2,0%. Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 22,5% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели, на 01.01.2013 – 13,6%.

По состоянию на 01.01.2014 объем проблемной задолженности по корпоративным кредитам (IV-V категории качества) составил 5 904 млн рублей. В 2013 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 2013 году работы с проблемными активами было погашено задолженности по основному долгу на общую сумму 1 044 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 9 360 млн рублей (в 2012 году было погашено задолженности по основному долгу на общую сумму 821 млн рублей, уступлено прав (требований) к должникам на общую сумму 303 млн рублей).

В 2013 году Банком осуществлено списание проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию, в соответствии с требованиями «Положения о порядке формирования

⁷ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

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 2 135 млн рублей.

Таблица 6.1.1.3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам⁸

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, в том числе:	162 313	1 745	135 704	895
1.1	I категория качества	128 501	525	107 051	264
1.2	II категория качества	24 990	745	18 980	59
1.3	III категория качества	2 918	48	2 665	29
1.4	IV категория качества	901	14	1 852	11
1.5	V категория качества	5 003	413	5 156	532
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	6 000	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	7 340	438	5 355	496
5	Объем реструктурированной задолженности	36 807	X	36 729	X
6	Расчетный резерв на возможные потери	6 726	X	7 516	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	6 013	X	6 133	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	6 013	446	6 133	542
8.1	II категория качества	564	39	460	1
8.2	III категория качества	434	7	567	5
8.3	IV категория качества	199	6	174	5
8.4	V категория качества	4 816	394	4 932	531

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.01.2014 составила 162 313 млн рублей, что выше на 26 609 млн рублей аналогичного показателя на 01.01.2013. Основная доля ссуд приходится на I и II категории качества активов.

В Таблице 6.1.1.3 представлены кредиты, по которым была проведена реструктуризация задолженности. Под реструктуризацией понимается внесение изменений в первоначальные условия договоров в более благоприятную сторону для заемщиков. Объем реструктурированной задолженности на 01.01.2014 составил 36 807 млн рублей, оставшись практически на уровне 2012 года.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.01.2014 составила 22,7%, аналогичный показатель на 01.01.2013 составил 27,1%. В течение 2013 года, кроме ссудной задолженности, Банком были реструктурированы иные активы (долговые ценные бумаги) на сумму 1 273 млн рублей на дату реструктуризации (на 01.01.2014 текущая (справедливая) стоимость реструктурированных ценных бумаг составила 358 млн рублей). В 2012 году аналогичных сделок не было.

⁸ Таблица составлена на основе данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

⁹ Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.7.2.2 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

179 26

Таблица 6.1.1.4. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд¹⁰

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	47 238	28 222
1.2	II категория качества	46 504	27 612
1.3	III категория качества	396	369
1.4	IV категория качества	198	192
1.5	V категория качества	140	49
2	Требования по получению процентных доходов	195	295

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на конец отчетного года составила 47 238 млн рублей, что в 1,7 раза превышает аналогичный показатель на 01.01.2013. Доля ссуд II категории качества на 01.01.2014 составляет 98,4% в общей сумме задолженности по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд.

6.1.2. Сведения о внебалансовых обязательствах

В Таблице 6.1.2.1 представлены сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.

Таблица 6.1.2.1. Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках Банка¹¹

млн рублей

Наименование инструмента	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	38 020	23	27 402	27
со сроком более 1 года	23 128	9	10 346	16
Аккредитивы	224	0	317	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	15 748	3	18 333	2
со сроком более 1 года	1 209	1	609	1
Прочие инструменты, всего, в том числе	904	0	723	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	54 896	26	46 775	29
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего	342	5	308	4
Форвард, всего	961	0	930	0
Своп, всего	1 636	0	1 974	0
Опцион, всего	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2014 сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 55 238 млн рублей, что на 8 155 млн рублей выше показателя на 01.01.2013. Доля неиспользованных кредитных линий на 01.01.2014 в общем объеме условных обязательств составляет 69,3%. Объем резервов на 01.01.2014 по условным обязательствам кредитного характера остался на уровне прошлого года и составил 31 млн рублей.

¹⁰ Таблица составлена на основе данных формы 0409115

¹¹ Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»

6.1.3. 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 информации, если сумма иска превышает 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. За 2013 год судебные разбирательства, удовлетворяющие указанным требованиям, у Банка отсутствовали.

Условные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2014 отсутствуют (на 01.01.2013 – 145 млн рублей).

6.2. 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 01.01.2014 основные доли (в совокупности 41,9%) 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 01.01.2013 эти же отрасли составляли 48,7%). В составе «Прочие виды деятельности» на 01.01.2014 в размере 16 463 млн рублей представлены заемщики с отраслью «Финансовое посредничество».

По состоянию на 01.01.2014 основную долю кредитов физическим лицам составили ипотечные и потребительские ссуды, их доли 70,1% и 26,8% соответственно в общем объеме кредитов, предоставленных физическим лицам.

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

Таблица 6.2.1. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики¹²
млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
		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:	122 730	100.0	122 550	100.0
1.1	Обрабатывающие производства	31 131	25.3	40 239	32.8
1.2	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	20 244	16.5	19 395	15.9
1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	12 607	10.3	18 789	15.3
1.4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14 798	12.1	14 520	11.8
1.5	Транспорт и связь	11 004	9.0	13 403	11.0
1.6	Прочие виды деятельности	19 065	15.5	9 441	7.7
1.7	Строительство	7 175	5.8	2 480	2.0
1.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 821	2.3	2 233	1.8
1.9	Добыча полезных ископаемых	3 887	3.2	2 049	1.7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	10 703	8.7	12 535	10.2
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 416	1.2	1 772	1.4

¹² Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

28
181

3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	48 671	100.0	29 691	100.0
3.1	ипотечные кредиты	34 122	70.1	19 768	66.6
3.2	потребительские кредиты	13 022	26.8	9 548	32.2
3.3	автокредиты	551	1.1	190	0.6
3.4	жилищные кредиты	977	2.0	185	0.6

6.3. 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 нормативов.

Таблица 6.3.1.1. Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран¹³

млн рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014				Объем активов и обязательств на 01.01.2013			
		Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ и Украина	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	9 303	0	0	0	7 505	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	377	1	6 941	0	95	0	1 011	0
3	Чистая ссудная задолженность	215 275	4 723	5 148	103	158 562	3 283	1 354	96
4	Чистые вложения в финансовые активы, в том числе:	71 898	0	4 231	0	74 676	0	897	0
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41	0	0	0	149	0	12	0
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	71 857	0	4 231	0	66 468	0	885	0
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	8 059	0	0	0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 819	0	0	0	5 044	0	0	0
6	Прочие активы	2 019	29	48	0	1 597	27	54	0
II	Обязательства								
7	Средства кредитных организаций	36 895	201	560	232	29 612	194	673	2
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	237 532	2	5 766	6	158 809	2	18	6
8.1	вклады физических лиц	27 271	0	0	5	20 698	0	0	5
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 035	0	0	0	8	0	0	0
10	Выпущенные долговые обязательства	24 385	0	9	0	29 746	0	46	0
11	Прочие обязательства	2 379	0	46	1	2 321	71	55	6
12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	31	0	0	0	34	0	0	0
III	Внебалансовые обязательства								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	51 809	0	0	0	48 696	0	826	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15 789	1 084	0	0	18 460	844	0	0
15	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	145	0	0	0

¹³ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Наиболее существенные изменения по активам и обязательствам в 2013 году произошли по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации. Прирост по ссудной задолженности составил 35,8%, по вложениям в ценным бумаги, имеющимся в наличии для продажи, – 8,1%.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, – резидентов Российской Федерации увеличились на 78 723 млн рублей, или на 49,6%, в том числе средства физических лиц увеличились на 6 573 млн рублей до 27 271 млн рублей. Снижение объема выпущенных долговых обязательств Банка связано с наступлением сроков погашения по собственным векселям в течение 2013 года. Снижение за 2013 год по выданным Банком гарантиям и поручительствам составило 14,5%.

6.4. 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 Внешэкономбанка, который строго контролирует исполнение Банком всех своих обязательств.

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I категории качества Банка по состоянию на 01.01.2014 в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹⁴:

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	107 324	166 146	183 502	207 125	234 733	368 652
Денежные средства	36 385	36 830	36 830	36 830	36 830	36 830
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	8	8	41	41	41
Ссудная и приравненная к ней задолженность	61	47 534	64 235	84 914	111 560	245 358
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	65 383	75 565	75 565	75 565	75 565	75 593
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	5 487	6 209	6 864	9 775	10 737	10 830
ПАССИВЫ	148 547	178 050	203 959	220 837	251 917	326 795
Средства кредитных организаций	6 165	11 040	11 099	11 176	17 559	43 889
Средства клиентов, в т.ч.:	136 440	160 388	185 450	197 956	221 631	247 185
- вклады физ. лиц	13 606	14 576	15 988	17 178	19 923	27 653
Выпущенные долговые обязательства	36	37	145	1 657	1 718	24 712
Прочие обязательства	5 906	6 585	7 265	10 048	11 009	11 009
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ГАРАНТИИ, ВЫДАННЫЕ БАНКОМ	577	4 198	9 170	16 622	33 503	58 170
Избыток/дефицит ликвидности	-41 800	-16 102	-29 627	-30 334	-50 687	-16 313

¹⁴ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

30
183

Аналогичные показатели на 01.01.2013 выглядели следующим образом¹⁵:

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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или 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

Вследствие оптимизации срочной структуры активов и пассивов подверженность Банка риску ликвидности за 2013 год существенно уменьшились. Исходя из пессимистичной оценки срочной структуры активов и пассивов Банка, разрыв ликвидности сократился с 92 804 до 50 687 млн рублей. 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.

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 2013 года нормативы ликвидности Банком соблюдались.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное ЦБ РФ, %	Фактическое значение ¹⁶ , %	
		На 01.01.2014	На 01.01.2013
H2	более 15	32.1	32.4
H3	более 50	75.5	86.0
H4	менее 120	91.3	69.6

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 2013 года Банк активно использовал инструменты рефинансирования, такие как кредиты Банка России под залог ценных бумаг, а также внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

При оценке риска ликвидности Банк уделяет большое внимание анализу концентрации предстоящих поступлений, также учитывается наличие у Банка способности замещения имеющихся

¹⁵ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

¹⁶ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

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.

6.5. 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.

6.5.1. 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 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 представлена оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 01.01.2014. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁷ облигаций:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн руб.	+4 052	+1 351	-1 351	-4 052

Аналогичные показатели на 01.01.2013 выглядели следующим образом:

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

¹⁷ 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.

В 2013 году процентный риск незначительно сократился. Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) оцениваются в 1 351 млн рублей. Процентный риск остался прежним за счет сокращения дюрации торгового портфеля облигаций.

6.5.2. 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 01.01.2014:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. руб.	-142	-250	76	-32	439

Аналогичные показатели на 01.01.2013 выглядели следующим образом:

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

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2014:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
Доллар США	-14.2 млн руб.	+14.2 млн руб.
Евро	-25.0 млн руб.	+25.0 млн руб.
Золото	+7.6 млн руб.	-7.6 млн руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2013 выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-10% (обесценение российского рубля)	+10% (укрепление российского рубля)
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.

Вследствие уменьшения открытых валютных позиций валютные риски Банка за 2013 год сократились. В конце 2013 года потери Банка в случае укрепления российского рубля к доллару США на 10% оценивались в 14,2 млн рублей. По итогам 2012 года соответствующие потери Банка в случае ослабления российского рубля к доллару США оценивались в 82,4 млн рублей. Снижение валютного риска обусловлено сокращением открытых валютных позиций.

6.5.3. 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 01.01.2014:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-10%	+10%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-108 млн руб.	108 млн руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2013 выглядели следующим образом:

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

Фондовые риски Банка за 2013 год значительно сократились, что связано с уменьшением портфеля ценных бумаг за счет реализации части портфеля акций. В конце 2013 года потери Банка в случае падения индекса ММВБ на 10% оценивались в 108 млн рублей (211 млн рублей на 01.01.2013 года).

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. 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 2013 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 2013 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.

6.9. 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 2013 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.

7. Информация о сделках со связанными сторонами

В рамках требований Положения по бухгалтерскому учету от 29.04.2008 «Информация о связанных сторонах» (далее – ПБУ 11/2008) и п. 4.4 Учетной политики ОАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2013 году, определены три группы связанных сторон:

- 1) Внешэкономбанк и его дочерние и зависимые компании (далее – группа А);
- 2) дочерние организации ОАО АКБ «Связь-Банк» (далее – группа Б);
- 3) основной управленческий персонал ОАО АКБ «Связь-Банк» (далее – группа В).

В группу А входят Внешэкономбанк, физические лица, аффилированные по отношению к нему и его дочерние и зависимые компании, в том числе:

- 6 дочерних банков: ОАО «МСП Банк», ЗАО «РОСЭКСИМБАНК», ОАО «Белвнешэкономбанк», ПАО «Проминвестбанк», ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»;

- 10 дочерних некредитных организаций, среди которых: ОАО «ВЭБ-лизинг», ООО «ВЭБ Капитал», ООО «ВЭБ Инжиниринг», ОАО «Федеральный центр проектного финансирования (ФЦПФ)», ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», Российский фонд прямых инвестиций, Фонд «ВЭБ Инновации».

В соответствии с п. 4.4 Учетной политики ОАО АКБ «Связь-Банк», определяющим порядок подготовки раскрытия информации в годовой отчетности и п. 6 ПБУ 11/2008, операции с компаниями с государственным контролем (ассоциированные компании Внешэкономбанка) Банком не включены в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в состав связанных сторон.

К группе Б относятся все дочерние организации ОАО АКБ «Связь-Банк», а именно: ЗАО АКИБ «Почтобанк», ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания», ООО «Универсальные

платежные средства», ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания» и ООО «Управляющая компания «Траст Центр».

В группу В включен основной управленческий состав Банка. В соответствии с ПБУ 11/2008 и внутренними нормативными документами ОАО АКБ «Связь-Банк» основной управленческий состав состоит из членов Правления, членов Совета директоров и Президента-Председателя Правления ОАО АКБ «Связь-Банк», а также членов Ревизионной комиссии. Исходя из внутренних положений о Комитете по управлению активами и пассивами, Кредитном комитете и Малом кредитном комитете Банка, в управленческий состав не включены члены указанных комитетов ОАО АКБ «Связь-Банк».

В соответствии с Учетной политикой Банка, действующей в 2013 году, раскрытие операций (сделок) со связанными сторонами требуется в случае, если размер таких операций превышает 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Операцией (сделкой) между ОАО АКБ «Связь-Банк» и связанной стороной признается любая операция по передаче (поступлению) услуг или возникновению (прекращению) обязательств (независимо от получения платы или иного встречного предоставления) между Банком и связанной стороной.

Все операции (сделки) со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным условиям, как и с прочими контрагентами ОАО АКБ «Связь-Банк».

Таблица 7.1. Информация об операциях (сделках) между группой А и Банком

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	14 610	9 458
1.1	просроченная задолженность	19	179
2	Резервы на возможные потери по ссудам	19	39
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	4 267
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	0	4 267
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0
5	Прочие активы	38	29
6	Средства кредитных организаций	26 712	343
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	63 530	21 171
7.1	вклады физических лиц	832	1 082
8	Субординированные кредиты	25 977	25 977
8.1	полученные	25 977	25 977
8.2	выданные	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	982	14 944
10	Прочие обязательства	439	258
11	Безотзывные обязательства	1 639	5 544
12	Выданные гарантии и поручительства	5 267	5 904
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	703	1 129
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	144	332
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	559	579
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 641	3 303
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 819	1 803
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 818	1 160
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	4	341
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	20	-39
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	-4
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	567	14
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-567	-179
7	Комиссионные доходы	25	48
8	Комиссионные расходы	28	23
9	Прочие операционные доходы	0	2
10	Операционные расходы	11	51

Таблица 7.2. Информация об операциях (сделках) между группой Б и Банком

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	9 065	38
1.1	просроченная задолженность	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	451	0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	495	495
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	495	495
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0
5	Прочие активы	722	1
6	Средства кредитных организаций	380	43
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	120	122
7.1	вклады физических лиц	0	0
8	Субординированные кредиты	0	0
8.1	полученные	0	0
8.2	выданные	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	0	50
10	Прочие обязательства	3	1
11	Безотзывные обязательства	0	1
12	Выданные гарантии и поручительства	164	164
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	778	5
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	778	5
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7	7
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-451	9
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1	1
7	Комиссионные доходы	0	0
8	Комиссионные расходы	13	13
9	Прочие операционные доходы	1	0
10	Операционные расходы	9	5

Дочерние организации Банка на 01.01.2014 представлены в Таблице 7.3. В марте 2013 года Банком получено письмо от Межрайонной инспекции ФНС России № 7 по Санкт-Петербургу о том, что ООО ИМПК «МЕГАПЭЙ» снято с налогового учета в инспекции 14.01.2013 в связи с исключением из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Компания являлась дочерней, с долей участия Банка в капитале 100%. В апреле 2013 года Банком списаны за счет расходов вложения в уставный капитал ООО ИМПК «МЕГАПЭЙ». Других решений в 2013 году об увеличении/уменьшении доли участия Банка в уставном капитале дочерних компаний не

принималось. Изменения в составе дочерних организаций Банка после отчетной даты представлены в п. 13 настоящей пояснительной информации.

Таблица 7.3. Дочерние организации Банка¹⁸

Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2014, в %	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2013, в %
Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество	614096, г. Пермь, ул. Ленина, д.68	133 601	Банковская деятельность.	94	94
ООО «Межрегиональная депозитарная компания»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д. 40, стр.1.	80 000	Деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг: деятельность специализированного депозитария, депозитарная деятельность, деятельность по управлению денежными средствами, ценными бумагами и имуществом.	100	100
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д.49	67 000	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д.4 корп.1	10	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи.	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д.8 стр.1.	214 000	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий.	100	100

В Таблице 7.4 отражены операции (сделки) с клиентами, входящими в группу В, а именно: операции с членами Правления и Ревизионной комиссии, Совета директоров и Президентом-Председателем Правления ОАО АКБ «Связь-Банк».

Операционные расходы в Таблице 7.4 не включают расходы на оплату труда, премии и компенсации основному управленческому персоналу Банка. Указанные выплаты описаны в разделе 10 настоящей пояснительной информации.

¹⁸ Таблица составлена на основе формы 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы»

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

Таблица 7.4. Информация об операциях (сделках) между группой В и Банком

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	58	68
1.1	просроченная задолженность	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0
3	Прочие активы	0	1
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	215	241
4.1	вклады физических лиц	214	226
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6	7
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6	7
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	11	14
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	11	14
3	Комиссионные доходы	0	0
4	Операционные расходы	3	3

8. Крупные сделки

В течение 2013 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 информации и согласованных собранием акционеров как сделки с заинтересованностью.

9. Сделки с заинтересованностью

В 2013 году ОАО АКБ «Связь-Банк» были совершены сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела 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 межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.

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

- конверсионные сделки,
- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.

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 открытию кредитных линий,

- сделки по предоставлению банковских гарантий.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «УК Траст Центр»:
- сделки по привлечению Банком денежных средств от ООО «УК Траст Центр» в депозиты;
 - сделки по уступке прав (требований).
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «Гипросвязь»:
- сделки по открытию кредитных линий,
 - сделки по предоставлению банковских гарантий.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и «ЗАО АКИБ «Почтобанк»:
- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и BANK BELVEB OJSC:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «АЛЬФА-БАНК»:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «МСП БАНК»:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»:
- конверсионные сделки,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
 - сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Федеральным фондом содействия развитию жилищного строительства:
- сделки по привлечению Банком денежных средств от Федерального фонда содействия развитию жилищного строительства в депозиты.
- Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Фондом инфраструктурных и образовательных программ:
- сделки по привлечению Банком денежных средств от Фонда инфраструктурных и образовательных программ в депозиты.

10. Информация о вознаграждениях основному управленческому составу

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

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому составу Банка включают:

- 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 Президента-Председателя Правления Банка могут выплачиваться единовременные премии за особые достижения в работе (отдельные выдающиеся достижения, проявленные в ходе реализации проектов и задач Банка).

Премирование членов Правления Банка осуществляется по итогам работы за год при условии выполнения утвержденных Советом директоров Банка ключевых показателей эффективности (далее – KPI). При этом у Президента-Председателя Правления Банка премиальный фонд на 100% зависит от процента выполнения плана по чистой прибыли, у остальных членов Правления Банка 80% премиального фонда зависит от процента выполнения плана по чистой прибыли, 20% – от выполнения индивидуальных KPI. Премия членов Правления Банка, выплаченная по итогам работы за 2012 год, была рассчитана на основании выполнения KPI. Структура KPI и зависимость премиального фонда от выполнения KPI, утвержденных Советом директоров на 2013 год, не изменились. Решение о выплате премий членам Правления Банка принимает Совет директоров Банка.

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда, премии и компенсации. За 2013 год данный показатель сократился на 35 млн рублей до уровня 101 млн рублей. Численность основного управленческого персонала в течение 2013 года сократилась в связи с прекращением полномочий двух членов Правления.

Таблица 10.1.1. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка

млн рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2014	На 01.01.2013
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	101	136
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	101	136
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	8	0
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:	3 810	3 710
6.1	численность основного управленческого персонала	18	20

Помимо расходов, представленных в таблице 10.1.1 выше, общим собранием акционеров Банка принимались решения о премиальных выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу Банка, как представлено в п. 12 настоящей пояснительной информации далее.

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет:

- по членам Правления Банка – 50%;

- по остальным работникам – от 85% до 87% 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 2012 год выплат такого характера не было, в 2013 году выплаты составили 8 млн рублей.

Списочная численность персонала на 01.01.2014 составила 3 810 человек, на начало отчетного года – 3 710 человек. Рост численности сотрудников Банка связан с увеличением штата сотрудников Банка в целом.

11. Сведения о прекращенной деятельности

В рамках Учетной политики ОАО АКБ «Связь-Банк» и нормативных документов надзорных
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

42
195

органов под прекращенной деятельностью понимается закрытие структурного подразделения (дополнительного офиса, филиала и пр.) в случае если структурное подразделение имеет отдельный баланс, активы, обязательства, доходы и расходы, которые в результате прекращения деятельности могут быть проданы, погашены и т.п.

В 2013 и 2012 годах Банк не закрывал структурные подразделения.

12. Сведения о выплате дивидендов по акциям Банка и распределении чистой прибыли

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2013 году ОАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 910 млн рублей. Прибыль на акцию за 2013 год составила 0,000095 рубля. Общее количество размещенных акций Банка оставалось неизменным в течение 2013 года, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

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.

В течение 2013 года по итогам 2012 года вознаграждение членам Совета директоров Банка и членам Ревизионной комиссии не выплачивалось. В течение 2013 года по итогам 2012 года из чистой прибыли Банка выплачена годовая премия членам Правления в размере 63 млн рублей, оставшаяся часть прибыли, в размере 1 115 млн рублей не распределена.

В течение 2012 года 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 в размере 2 млн рублей не распределена.

Дивиденды в 2013 году по итогам 2012 года не выплачивались.

13. Подготовка к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в 2013 и 2012 годах не было.

Под корректирующими событиями после отчетной в соответствии с Учетной политикой ОАО АКБ «Связь-Банк», действующей в 2013 году, понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2013 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 105 млн рублей, по расходным символам – 620 млн рублей, в том числе доначисление резервов на возможные потери – 486 млн рублей, начисление операционных расходов, относящихся к 2013 году, – 48 млн рублей, начисление налога на прибыль – 2 млн рублей.

23 января 2014 Банк приобрел 100% акций по договору об отступном ЗАО «АСПЕКТ-СЕРВИС». 11 марта 2014 на основании решения Правления от 17.01.2014 Банк приобрел 100% акций ОАО «Управление активами». 13 марта 2014 года Банк продал 100% акций ООО «Межрегиональная депозитарная компания».

После 31 декабря 2013 года неопределенность экономической и политической ситуации в Украине значительно возросла. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. Совокупность данных событий привела к снижению ликвидности, ужесточению условий и снижению доступности заимствований в финансовой системе Украины. Активы, размещенные Банком на Украине, на 01.01.2014 составили менее 0,6% в общей сумме активов Банка. Влияние, которое могут оказать эти и дальнейшие возможные негативные события, связанные с ухудшением экономической и политической ситуации в Украине, на результаты деятельности Банка в настоящее время не может быть однозначно определено.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, до даты выпуска настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило.

По состоянию на 01 ноября 2013 года проведена инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств Головного банка и его филиалов (Приказы от 21.10.2013 № 308 и от 21.10.2013 № 309).

Инвентаризации подлежали: расчеты и обязательства, основные средства, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, нематериальные активы, материальные запасы, денежные средства и прочие ценности, находящиеся в хранилищах Банка, банкоматах и электронных платежных устройствах.

По результатам инвентаризации расчетов и обязательств Банка расхождений в учете не выявлено. По результатам инвентаризации денежных средств и прочих ценностей, находящихся в хранилищах Банка, банкоматах и электронных платежных устройствах недостач или излишков не обнаружено.

По результатам инвентаризации в Банке:

- списаны объекты основных средств, непригодные к дальнейшей эксплуатации и не подлежащие восстановлению, на общую сумму остаточной стоимости 990 тыс. рублей;
- списаны материальные запасы, непригодные к дальнейшей эксплуатации в сумме 213 тыс. рублей;
- списаны капитальные вложения, непригодные к дальнейшей эксплуатации и неподлежащие восстановлению на сумму 385 тыс. рублей;
- списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 98 тыс. рублей;
- списана сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 81 тыс. рублей.

По состоянию на 01 ноября 2013 года проведена сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. На основании актов сверки расчетов дебиторской задолженности подтвердили остатки 131 контрагент на сумму 150 млн рублей, расхождений по актам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2014 общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 660 млн рублей, общая сумма кредиторской задолженности составляет 95 млн рублей. Сумма трех крупнейших дебиторов Банка на 01.01.2014 составляет 234 млн рублей (на 01.01.2013 – 209 млн рублей). По состоянию на 01.01.2014 созданы резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в размере 162 млн рублей (на 01.01.2013 – на прежнем уровне 162 млн рублей). Сумма крупнейшей кредиторской задолженности на 01.01.2014 составила 3 млн рублей (на 01.01.2013 – 67 млн рублей).

При подготовке к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности проведены все необходимые мероприятия, предусмотренные Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитным организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

14. Изменения в учетной политике Банка

В 2013 году Банк не вносил изменений в учетную политику, которые могли бы существенно повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

С 01.01.2014 в учетную политику Банка были внесены изменения, связанные с изменением нормативных документов Банка России, не затрагивающие изменений основных принципов бухгалтерского учета. Основные изменения следующие:

- в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в учетно-операционной работе используются первичные и выходные документы, формы которых предусмотрены в нормативных актах Банка России. Наименования типовых форм синтетического учета, перечисленные в разделе 4 учетной политики Банка приведены в соответствие актуальным;

• в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 06.11.2013 №№ 3106-У, 3107-У «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» договоры (контракты) отражаются в бухгалтерском учете как производные финансовые инструменты:

- в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;
- в случае их соответствия производным финансовым инструментам по праву иностранного государства, нормам международного договора и при условии их обеспечения судебной защитой нормами международного договора и (или) правом иностранного государства.

• в связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» изменен раздел 4 учетной политики Банка, касающийся порядка и срока составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

• в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в учетной политике Банка определены критерии надежности определения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг.

В случае признания текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг ненадежной, данные долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваются по себестоимости с созданием резерва на возможные потери.

• определен порядок отнесения ценных бумаг, приобретенных Банком, к категории с целью продажи в краткосрочной перспективе. Под краткосрочной перспективой понимается срок нахождения приобретенных ценных бумаг в торговом портфеле на период, не превышающий 12 месяцев.

• Неисключительные права на приобретенные на основании лицензионных (сублицензионных) договоров (соглашений) программные продукты (дополнительные модули, работы по доработке (модификации) и настройке (адаптации), иные работы по усовершенствованию программного продукта) отражаются на счетах по учету расходов будущих периодов с отнесением на расходы в следующем порядке:

- равномерно в течение установленного в договоре срока действия предоставленного неисключительного права;
- равномерно в течение 5 (Пяти) лет, если срок действия неисключительного права в договоре не установлен.

В случае если срок действия неисключительных прав в договоре не установлен и их стоимость составляет меньше 40 000,00 рублей, списание на расходы осуществляется единовременно, в дату принятия неисключительных прав к учету.

В целях исполнения требований Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк разработал внутренние документы о порядке расчета и учета отложенных налоговых обязательств и активов.

15. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и законодательством Российской Федерации, исключающим наличия фактов нарушения правил бухгалтерского учета.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк ведет бухгалтерский учет и составляет

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год

45
198

отчетность в российских рублях. Аналитический учет в Банке ведется в валюте, в которой совершаются операции (в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы драгоценного металла). Оценка оборотов по счетам аналитического учета в иностранной валюте и драгоценных металлах производится в рублях Российской Федерации по курсу данной иностранной валюты к рублю (по учетной цене драгоценного металла), установленному Банком России на дату отражения операции в бухгалтерском учете. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения официального курса данной иностранной валюты, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов по хозяйственным операциям. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах в связи с изменением учетной цены этих металлов производится в случаях, установленных нормативными документами Банка России, по мере изменения учетных цен на них. Переоценка средств в иностранной валюте и переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах осуществляются в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценка осуществляется применительно к входящим остаткам на начало дня. Баланс за год, оканчивающийся 31 декабря, составляется исходя из официальных курсов валют (учетных цен на драгоценные металлы), действующих 31 декабря отчетного года. Финансовые требования и обязательства, содержащие встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее – НВПИ), подлежат переоценке по мере изменения переменной, лежащей в основе НВПИ, но не реже 1 раза в месяц по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом. Аналитический учет уставного капитала, резервного фонда, прибыли и убытков, финансовых результатов деятельности, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банк ведет только в валюте Российской Федерации.

Ценные бумаги в момент их первоначального признания в связи с переходом прав на них к Банку признаются для целей бухгалтерского учета в качестве ценных бумаг, приобретенных в торговый портфель (портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»), если при оформлении соответствующих сделок факт отнесения ценных бумаг к иной категории не был зафиксирован в соответствующих первичных учетных документах. Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания (или в последующем, в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери (кроме ценных бумаг, отнесенных к портфелю «участие в дочерних и зависимых обществах»). Переоценка ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Ценные бумаги сторонних эмитентов вне зависимости от целей их приобретения принимаются к учету по первоначальной стоимости, под которой понимается цена сделки по приобретению соответствующих ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В случае приобретения ценных бумаг по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определяется с учетом справедливой стоимости производного финансового инструмента.

Договоры (контракты) признаются производными финансовыми инструментами в целях бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в случае их соответствия праву иностранного государства, нормам международного договора при условии их обеспечения судебной защитой нормами международного договора и (или) правом иностранного государства. Оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов производится в соответствии с внутренними нормативными документами Банка об определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов, являющейся неотъемлемой частью Учетной политики.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах в первоначальной оценке, определенной в учетной политике Банка, которая увеличивается на сумму фактических затрат на доставку соответствующих основных средств, нематериальных активов и материальных запасов и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением основных средств и

нематериальных активов, в стоимость соответствующих основных средств и нематериальных активов не включается, а относится на счета по учету расходов Банка. Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного в связи с приобретением материальных запасов, включается в их стоимость и относится на счета по учету расходов Банка в составе стоимости материальных запасов. Переоценка (полная или частичная) объектов основных средств по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом Банка в порядке, установленном нормативными документами Банка России. По состоянию на 01.01.2014 Банк не принимал решение об осуществлении переоценки объектов основных средств. Переоценка стоимости основных средств в связи с их модернизацией, реконструкцией и т.п. осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка. Банк признает основными средствами часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком. При этом отдельные объекты, кроме земли, стоимостью ниже 40 000 (Сорока тысяч) рублей независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов. Начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицом в эксплуатацию. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) и (или) доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управленческих нужд, при условии, что реализация этого имущества не планируется Банком в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. В случае использования части объекта основных средств в указанных целях для признания объекта недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности необходимо, чтобы не менее 80 процентов площади объекта использовалось в целях получения арендных платежей либо в инвестиционных целях (в расчете на рост стоимости имущества).

Доходы и расходы будущих периодов в случаях, установленных в нормативных документах Банка России, переносятся Банком на счета для учета финансового результата деятельности не позднее последнего рабочего дня каждого квартала в сумме, относящейся к соответствующему кварталу.

Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к первой, второй и третьей категории качества, признаются определенными (вероятность получения доходов является безусловной или высокой). Процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным Банком к четвертой и пятой категориям качества, признаются неопределенными (получение доходов является проблемным или безнадежным). Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

Бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности филиалов Банка в течение отчетного года осуществляется на балансах филиалов. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов передаются на баланс Головного банка с использованием счетов расчетов с филиалами. Распределение прибыли Банка является исключительной компетенцией общего собрания акционеров. Размер прибыли, подлежащий распределению, определяется как сумма всех полученных Банком за отчетный период доходов за вычетом всех понесенных им за тот же период расходов.

16. Публикация пояснительной информации

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается в сети Интернет на официальном сайте Банка не позднее 10 рабочих дней после дня проведения Годового общего собрания акционеров Банка, утвердившего отчет.

Полная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности и пояснительную информацию, будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.sviaz-bank.ru не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент-Председатель Правления



Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер



С.И. Базанов