

**Межрегиональный коммерческий банк
развития связи и информатики
(открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2010 год

Апрель 2011 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2010 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2011 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2010 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2010 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года	14
Пояснительная записка	16



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ОАО АКБ «Связь-Банк»

Сведения об аудируемом лице

Полное наименование: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество), в дальнейшем – «Банк».

Сокращенное 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.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: номер 1027700159288, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 27 августа 2002 года.

Местонахождение: 125375, Москва, ул. Тверская, дом 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

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

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.



Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Связь-Банк», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки, кроме пунктов 6 - 14.

Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности 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 годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годового отчета, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годового отчета, 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 годового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.



Прочие сведения

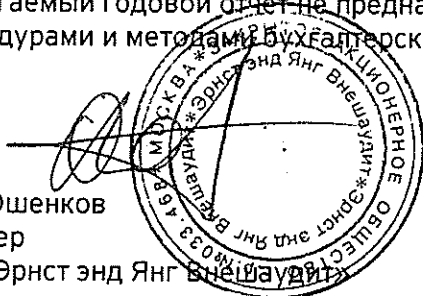
Как указано в пункте 20 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.sviaz-bank.ru, после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Прилагаемый годовой отчет 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, прилагаемый годовой отчет не предназначен для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

О.В. Юшенков

Партнер

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешний аудит»



25 апреля 2011 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09301192	1027700159288	1470	044525848

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2011 года

Наименование кредитной организации: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)
Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

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	4 608 160	4 033 089
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 356 980	7 256 975
2.1	Обязательные резервы	666 271	532 220
3	Средства в кредитных организациях	6 887 737	5 418 801
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 175	9 318 279
5	Чистая ссудная задолженность	98 441 828	53 184 034
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 209 470	26 272 479
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	530 278	273 278
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9 476 208	6 635 029
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 413 716	438 670
9	Прочие активы	3 342 981	2 386 165
10	Всего активов	175 813 255	114 943 521
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	43 089 134	30 093 965
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 255 843	53 267 692
13.1	Вклады физических лиц	12 781 122	6 338 924
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 310 313	2 263 498
15	Выпущенные долговые обязательства	3 447 167	14 201 087
16	Прочие обязательства	3 406 405	1 167 511
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 362 104	271 440
18	Всего обязательств	157 870 966	101 265 193
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	0	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-58 894	355 822
24	Переоценка основных средств	152	177
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-5 703 910	1
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4 678 655	-5 703 958
27	Всего источников собственных средств	17 942 289	13 678 328
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	47 227 782	35 859 397
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 290 420	1 755 583

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. ВЯЗЬ Банк

Исполнитель

Телефон 771-32-60

25 апреля 2011г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09301192	1027700159288	1470	044525848

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 год

Наименование кредитной организации: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)
Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

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:	41 268 618	12 110 305
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	819 332	1 499 352
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	36 497 569	7 901 467
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	3 951 717	2 709 486
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	95 602 820	7 772 903
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 146 454	3 563 361
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	92 864 790	3 607 335
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	591 576	602 207
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-54 334 202	4 337 402
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:	58 204 884	-83 278 899
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 500 892	-1 527 967
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 870 682	-78 941 497
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-617 993	9 861 123
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-1 231 942	94 467
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-537 637	6 295
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-216 214	304 306
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	102 169	-2 160 904
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	66 039	119 079
12	Комиссионные доходы	1 361 700	1 082 903
13	Комиссионные расходы	480 194	772 846
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 436 851	-3 661 777
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым	317 051	117 208

	до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3 159 289	-1 850 324
17	Прочие операционные доходы	9 810 612	74 187 694
18	Чистые доходы (расходы)	11 721 835	-1 614 273
19	Операционные расходы	6 925 011	3 991 354
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 796 824	-5 605 627
21	Начисленные (уплаченные) налоги	118 169	98 331
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4 678 655	-5 703 958
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	4 678 655	-5 703 958

Президент — Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. **СВЯЗЬ Банк**

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

25 апреля 2011 г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фигиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09301192	1027700159288	1470	044525848

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за **2010** год
(отчетный год)

Наименование кредитной организации: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)
Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

Код формы по ОКУД 0409814
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:	7 359 234	7 182 372
1.1.1	Проценты полученные	17 176 873	10 279 580
1.1.2	Проценты уплаченные	-7 425 255	-7 226 565
1.1.3	Комиссии полученные	1 356 800	1 082 903
1.1.4	Комиссии уплаченные	-480 194	-772 846
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	1 889 513	5 527 217
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	920	-16 743
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-216 114	304 306
1.1.8	Прочие операционные доходы	1 064 137	522 938
1.1.9	Операционные расходы	-6 065 207	-3 531 195
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	57 761	1 012 777
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	16 784 068	-83 350 164
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-134 051	-412 511
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 625 413	10 737 654
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-44 048 913	-77 508 546
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	671 567	-1 859 655
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-12 659 753
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других	13 161 212	-5 357 923

	кредитных организаций		
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 795 887	-4 485 569
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	-9 945 538	7 756 834
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1 658 491	439 305
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	24 143 302	-76 167 792
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»	-96 513 362	-42 949 815
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	77 986 539	15 083 178
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-2 590 761	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	1 119 857	3 164 015
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-181 942	-15 920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	93 778	36 246
2.7	Дивиденды полученные	66 039	119 079
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-20 019 852	-24 563 217
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	90 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	600
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	90 000 600
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-113 489	-19 935
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4 009 961	-10 750 344
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	16 176 645	26 926 989
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	20 186 606	16 176 645

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П. «Сбербанк»

Исполнитель

Телефон 471-32-60

25 апреля 2011 г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09301192	1027700159288	1470	044525848

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2011 года

Наименование кредитной организации: Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)
Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

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:	23 288 094	6 230 716	29 518 810
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	0	0	0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-5 528 282	4 143 321	-1 384 961
1.5.1.	прошлых лет	0	-5 703 910	-5 703 910
1.5.2.	отчетного года	-5 528 282	9 847 231	4 318 949
1.6	Нематериальные активы	5 059	59 759	64 818
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	10 068 250	2 404 179	12 472 429
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.0	X	21.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	95 649 780	-83 897 681	11 752 099
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	89 282 785	-80 081 541	9 201 244

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	6 095 555	-4 906 804	1 188 751
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	271 440	1 090 664	1 362 104
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 26 804 041, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 8 876 527;

1.2. изменения качества ссуд 3 735 803;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 233 184;

1.4. иных причин 12 958 527.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 106 885 582, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 21 876 657;

2.2. погашения ссуд 7 253 617;

2.3. изменения качества ссуд 4 595 973;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 104 080;

2.5. иных причин 72 055 255.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

25 апреля 2011г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286585000	09301192	1027700159288	1470	044525848

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2011 года

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

Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	21.0		24.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	32.2		81.5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	68.0		176.7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	88.2		39.6	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	18.0	Максимальное	18.8
			Минимальное	1.0	Минимальное	1.8
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	296.0		172.8	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	6.4		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2		0.2	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.1	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0		0.0	

11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0.0	0.0	0.0

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Связь Банк
Исполнитель

Телефон: 771-32-60

25 апреля 2011 г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2010 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 в своей работе руководствуется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 302-П), законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и «Учетной политикой ОАО АКБ «Связь-Банк» для целей бухгалтерского учета».

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в 2010 году не было.

Банк имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности:

1) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 15.11.2002 № 1470, выдана: Центральным банком Российской Федерации, срок действия: без ограничения.

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, срок действия: без ограничения.

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 № 177-10824-000100, выдана: Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия: без ограничения.

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

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, срок действия: без ограничения.

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

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

8) Лицензия на право осуществлять техническое обслуживание шифровальных средств (включая S.W.I.F.T.) от 10.06.2008 № ЛЗ № 0015296, Рег. № 5722 X, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

9) Лицензия на право осуществлять распространение шифровальных средств от 10.06.2008 № ЛЗ № 0015297, рег. № 5723Р, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

10) Лицензия на право осуществлять предоставление услуг в области шифрования информации от 10.06.2008 № ЛЗ № 0015298, рег. № 5724У, выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, срок действия: до 10.06.2013.

Основным акционером Банка является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) – 99,4666% акций.

26 августа 2010 года Рейтинговое агентство Moody's Investors Service установлен рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) ОАО АКБ «Связь-Банк» Е+, долгосрочный рейтинг депозитов в национальной и иностранной валюте В1 положительный, рейтинг депозитов по национальной шкале А1.ru. Прогноз по рейтингам – «позитивный».

28 октября 2010 года Рейтинговое агентство Fitch Ratings установлен рейтинг дефолта эмитента (Issuer Default Rating, или IDR) в иностранной и национальной валюте ВВ, краткосрочный рейтинг IDR – В, индивидуальный рейтинг – D/E, рейтинг поддержки – 3, национальный долгосрочный рейтинг – АА-(rus).

1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

В 2010 году ОАО АКБ «Связь-Банк» работал в рамках принятого Комитетом банковского надзора Банка России (протокол № 30 от 26.08.2009) Плана мер по предупреждению банкротства Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытое акционерное общество), регистрационный № 1470 (далее – План). В течение 2010 года Банк выполнил основные мероприятия, предусмотренные Планом, активизировал деятельность в сфере проведения банковских операций, нарастил кредитный портфель и клиентскую базу.

В результате проведенного за прошедший год комплекса мероприятий за отчетный период Банком получена чистая прибыль в размере 4 679 млн рублей против убытка в 5 704 млн рублей годом ранее.

К 1 января 2011 года Банк полностью и своевременно реализовал весь комплекс Плана, в том числе осуществил в конце 2010 года передачу Внешэкономбанку проблемных активов по договорам уступки прав (требований) на общую сумму задолженности по основному долгу объемом 61 963 млн рублей, что оказало положительное влияние на качество кредитного портфеля Банка. В результате сделки размер созданных резервов сократился на 58 761 млн рублей.

В условиях высокой конкуренции на банковском рынке Банк увеличил объем активов на 53% до 175 813 млн рублей. Фактический уровень достаточности капитала составил 21% при минимально установленном значении норматива Банка России 10%.

В результате проведенных дополнительных эмиссий в 2009 году, полученных субординированных кредитов на сумму 25 977 млн рублей, а также полученной прибыли по итогам первого полугодия 2010 года, подтвержденной аудиторской организацией и включенной в расчет основного капитала, собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями российского законодательства, по состоянию на 01.01.2011 составили 29 519 млн рублей.

В 2010 году темпы роста бизнеса Банка по всем направлениям существенно превысили темпы роста соответствующего рынка банковских услуг в Российской Федерации. Это стало возможным благодаря внедрению целого ряда новых программ и банковских продуктов для всех групп клиентов, в том числе ипотечного и потребительского кредитования, кредитования малого бизнеса, инвестиционных услуг и других.

Активная, но взвешенная кредитная политика Банка позволила сформировать качественный кредитный портфель корпоративных клиентов. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2011 составила 98 442 млн рублей, что на 85,1% выше аналогичного показателя на начало года. Продажа проблемных активов в декабре 2010 года, активная работа с проблемной задолженностью и предоставление новых кредитов наиболее надежным заемщикам – основные меры, позволившие улучшить качество кредитного портфеля.

Интенсивная работа по привлечению новых клиентов позволила существенно увеличить ресурсную базу Банка: остатки средств на счетах корпоративных клиентов за 2010 год выросли в 1,8 раза до 83 475 млн рублей при среднем темпе прироста по банковской системе около 10%.

В 2010 году Банк продолжил динамичное развитие розничного бизнеса. По темпам роста операций с частными клиентами в 2010 году Банк неизменно входил в группу лидеров, значительно превышая средние показатели по банковской системе. Остатки средств на счетах и во вкладах физических лиц увеличились в 2 раза до 12 781 млн рублей.

Дальнейшее развитие получил и инвестиционный бизнес Банка. Существенно изменилась качественная структура портфеля ценных бумаг, в частности, увеличилась доля вложений в государственные, субфедеральные бумаги и корпоративные облигации ломбардного списка, сокращение доли акций в портфеле. Оптимизация портфеля ценных бумаг обеспечила получение стабильного дохода по портфелю облигаций.

В рамках избранной стратегии повышения эффективности и расширения территориальной сети Банка в декабре 2010 года открылся новый региональный филиал в Казани, подготовлена платформа для открытия Кемеровского филиала.

Таблица 1.1. Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2010 год*

Основные показатели	Остаток на 01.01.2010, млн рублей	Остаток на 01.01.2011, млн рублей	Изменение, млн рублей
Всего активов	114 944	175 813	60 869
Средства клиентов,	53 268	96 256	42 988
юридических лиц	46 929	83 475	36 546
физических лиц	6 339	12 781	6 442
Выпущенные долговые обязательства	14 201	3 447	-10 754
Чистая ссудная задолженность	53 184	98 442	45 258
Собственные средства (капитал)	23 288	29 519	6 231
Чистая прибыль/убыток	-5 704	4 679	10 383

2. РАБОТА С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

В течение 2010 года в соответствии с Планом Банк осуществлял мероприятия по взысканию/урегулированию проблемной задолженности. Банк проводил активную работу по принудительному взысканию и внесудебному урегулированию просроченной задолженности. Результатом указанных мероприятий стала реструктуризация проблемной задолженности, погашение денежными средствами, получение Банком имущества в счет погашения задолженности, списание безнадежной задолженности за счет сформированных резервов.

Также в соответствии с Планом была осуществлена передача проблемных активов с баланса Банка. В сентябре 2010 года ОАО АКБ «Связь-Банк» произведена уступка прав (требований) в отношении трех проблемных активов на общую сумму по основному долгу 2 037 млн рублей, по которым был сформирован резерв в размере 100%. Прибыль по данной сделке составила 1 222 млн рублей.

В течение 2010 года ОАО АКБ «Связь-Банк» совместно с Внешэкономбанком проводилась работа по подготовке, согласованию структуры и реализации сделки по передаче проблемных активов с баланса банка.

В декабре 2010 года в три этапа осуществлена уступка прав (требований) Банка Внешэкономбанку. Заключено и исполнено 92 договора в отношении 228 проблемных активов. В даты проведения сделок на балансовых счетах Банка были отражены проблемные активы на общую сумму 64 859 млн рублей, по которым были сформированы резервы в объеме 62 435 млн рублей. Таким образом, чистая балансовая стоимость передаваемых активов за вычетом созданных резервов на даты проведения сделок составила 2 424 млн рублей. По договорам уступки прав требований от Внешэкономбанка поступило денежными средствами 6 322 млн рублей. Финансовый результат от сделки, рассчитанный как разница между ценой сделки и чистой стоимостью балансовых активов, составил 3 898 млн рублей. С учетом досоздания резервов на возможные потери по переданным активам за 2010 год в размере 2 424 млн рублей совокупный финансовый результат по реализации проблемных активов Внешэкономбанку составил 1 474 млн рублей.

В соответствии с разделом «Справочно» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» формирование (досоздание) резерва и восстановление (уменьшение) резерва

* Согласно формам 0409808, 0409806, 0409807.

по иным причинам по строкам 1.4 и 2.5 связано со сделками, описанными выше в данном разделе.

Списано в 2010 году за счет сформированного 100% резерва проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию, на основании решений Совета Директоров Банка на общую сумму 21 877 млн рублей.

В результате реализации мероприятий по взысканию/урегулированию проблемной задолженности, проведенных в 2010 году, объем проблемных активов IV – V категории качества по сравнению с 01.01.2010 года снизился на 87 724 млн рублей и на 01.01.2011 года составил 9 939 млн рублей. Объем резервов по проблемным активам снизился на 84 132 млн рублей и на 01.01.2011 года составил 9 772 млн рублей.

3. КАПИТАЛ БАНКА И ВЫПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

29 декабря 2009 года Внешэкономбанк предоставил ОАО АКБ «Связь-Банк» два межбанковских кредита на общую сумму 15 977 млн рублей. Данные кредиты в течение 2010 года были согласованы с Банком России в качестве субординированных в соответствии с требованиями Положения 215-П и включены в расчет дополнительного капитала Банка.

В результате проведенных мероприятий по финансовому оздоровлению Банком по итогам первого полугодия 2010 года получена прибыль в размере 2 033 млн рублей. Прибыль была подтверждена аудиторской организацией и в соответствии с требованиями п. 2.1.6 Положения 215-П включена в расчет основного капитала.

Собственные средства (капитал) ОАО АКБ «Связь-Банк», рассчитанные в соответствии с Положением 215-П и с учетом операций СПОД, по состоянию на 01.01.2011 года составили 29 519 млн рублей.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», в результате включения в расчет капитала прибыли первого полугодия 2010 года, а также субординированных кредитов Внешэкономбанка, собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2011 года увеличились на 6 231 млн рублей по сравнению с данными на 01.01.2010 года.

По состоянию на 01.01.2011 года, исходя из показателей формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах», все обязательные нормативы с учетом операций СПОД Банком выполняются с большим запасом.

Благодаря выполнению всех мероприятий, предусмотренных Планом, ОАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 01.02.2010 был отнесен ко 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

4. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Основные показатели по доходам и расходам ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2010 год приведены в Таблице 4.1.

Согласно данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее – форма 0409807) существенное влияние на значения всех показателей доходов и расходов оказали сделки уступки прав (требований) проблемных активов, реализованные Банком в сентябре и декабре 2010 года (см. раздел 2 данной пояснительной записки). В соответствии с правилами бухгалтерского учета в даты проведения сделок по уступке прав (требований) на балансе Банка были доначислены, перенесены с внебалансовых счетов на балансовые счета и отражены по счетам доходов проценты, комиссии, штрафы, пени и неустойки, а также доходы от восстановления сформированных резервов

на возможные потери. Одновременно с этим были отражены расходы, которые в соответствии с рекомендованным алгоритмом составления публикуемых форм данные расходы были отражены по строке 2 «Процентные расходы». В графе 5 Таблицы 4.1 приведены показатели доходов и расходов Банка по сделкам уступки прав (требований) проблемных активов, описанным в разделе 2 настоящей пояснительной записки.

Таблица 4.1. Расшифровка основных статей доходов и расходов.

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках	01.01.2010, млн рублей*	на 01.01.2011, млн рублей	
			всего*	в т.ч. сделки уступки проблемных активов, описанные в разделе 2 пояснит. записки
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	12 110	41 269	26 006
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 499	819	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	7 901	36 498	25 282
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложения в ценные бумаги	2 709	3 952	724
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7 773	95 603	88 405
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 563	2 146	0
2.2	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	3 607	92 865	88 405
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	602	592	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 337	-54 334	-62 398
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-83 279	58 205	57 015
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-78 941	3 871	-5 384
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 861	-618	-926
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	94	-1 232	-1 748
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения	6	-538	-539
9	Чистые доходы от операций иностранной валюты	304	-216	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 161	102	-10
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	119	66	0
12	Комиссионные доходы	1 083	1 362	5
13	Комиссионные расходы	773	480	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-3 662	2 437	956
15	Изменение резерва от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	117	317	538
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1 850	-3 159	6 027
17	Прочие операционные доходы	74 188	9 811	6 201
18	Чистые доходы (расходы)	-1 614	11 722	5 121

* Согласно форме 0409807

19	Операционные расходы	3 991	6 925	0
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-5 606	4 797	5 121
21	Начисленные (уплаченные) налоги	98	118	0
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-5 704	4 679	5 121
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-5 704	4 679	5 121

За 2010 год процентные доходы ОАО АКБ «Связь-Банк» составили 41 269 млн рублей, из них по сделкам уступки прав требований по проблемным активам – 26 006 млн рублей, оставшаяся часть в размере 15 263 млн рублей – это процентные доходы от текущей деятельности, что больше аналогичного показателя за 2009 год на 3 153 млн рублей.

Процентные расходы за 2010 год составили 95 603 млн рублей, из них по сделкам уступки прав требований по проблемным активам – 88 405 млн рублей, оставшаяся часть в размере 7 198 млн рублей – это процентные расходы от текущей деятельности, что меньше аналогичного показателя за 2009 год на 575 млн рублей.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2010 год суммарно составили минус 2 388 млн рублей, из них по сделкам уступки прав требований по проблемным активам – минус 3 213 млн рублей, оставшаяся часть в размере 825 млн рублей – это доходы от операций с ценными бумагами, что меньше аналогичного показателя за 2009 год на 9 137 млн рублей.

В 2010 году Банком было получено комиссионных доходов на 274 млн рублей больше, чем в 2009 году, комиссионные расходы в течение отчетного года снизились до уровня 480 млн рублей, что на 293 млн рублей меньше аналогичного показателя за предыдущий отчетный год. Увеличение комиссионных доходов связано с ростом доходов по расчетно-кассовому обслуживанию и брокерскому обслуживанию клиентов. Снижение комиссионных расходов связано с сокращением расходов по прочим банковским операциям (ведение счетов депо, хранение ценных бумаг и пр.).

Значительная часть прочих операционных доходов приходится на доходы по штрафам, пеням и неустойкам по решениям Арбитражных судов в пользу ОАО АКБ «Связь-Банк», в том числе по сделкам уступки прав требований в размере 6 201 млн рублей.

В структуре процентных расходов наибольший удельный вес занимают расходы по привлеченным кредитным и депозитным ресурсам. Значительную часть данных расходов составляют платежи по субординированным кредитам Внешэкономбанку и расходы по средствам юридических лиц на расчетных счетах. Основные расходы приходятся на плату за средства стратегических клиентов ФГУП «Почта России» и компаний холдинга «Связьинвест».

Административно-хозяйственные расходы, расходы на персонал, налоги, относимые на себестоимость, и амортизацию, в 2010 году осуществлялись исходя из задачи экономии затрат при обеспечении нормального функционирования Банка. Объем таких затрат в 2010 году в целом составил 4 250 млн рублей, что на 522 млн рублей больше фактического уровня затрат в 2009 году. Увеличение произошло за счет увеличения расходов на оплату труда, что связано с расширением структуры и численности персонала (численность на начало года – 2 957 чел., на конец года – 3 226 чел.), увеличением текущих расходов в связи с ежегодным повышением тарифов на аренду, охрану помещений и т.д.

По итогам 2010 года с учетом операций СПОД Банком получена прибыль в размере 4 679 млн рублей.

5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

По состоянию на 01.01.2011 на балансе Банка были учтены инвестиционные вложения в компании, указанные в Таблице 5.1. В течение 2010 года ОАО АКБ «Связь-Банк» приобрел долю, составляющую 100% от уставного капитала ООО «Управляющая компания «Траст Центр», а также увеличил уставный капитал ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания» до величины 214 млн рублей и уставный капитал ООО «МДК» до величины 60 млн рублей.

Таблица 5.1 Инвестиционные вложения Банка на 01.01.2011 года

Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Доля участия в уставном капитале, %	Тип деятельности
Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество	614096, г. Пермь, ул. Ленина, д.68	53 625	86,9	Банковские услуги
Открытое Акционерное Общество «Геленджик-Банк»	353460, Россия, Краснодарский край, г.Геленджик, ул.Островского, д.31	137 000	100	Банковские услуги
ООО «Межрегиональная депозитарная компания»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д.40 стр.1	60 000	100	Оказание услуг
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д.49	65 000	100	
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д.4 корп.1	10	100	Оказание услуг
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	117485, г. Москва, ул. Бутлерова, д. 7	214 000	100	Оказание услуг
Общество с ограниченной ответственностью «Интерактивная мобильная процессинговая компания 'МЕГАПЭЙ»	190013, Санкт-Петербург, Набережная реки Фонтанка, д.110 лит.А	643	100	Разработка проектов, промышленных процессов и производств

6. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

6.1. Привлечение средств корпоративных клиентов.

В 2010 году Банк продолжил активную работу по наращиванию объемов операций с действующими клиентами и расширению клиентской базы Банка за счет привлечения новых клиентов, используя все имеющиеся в его распоряжении ресурсы, в том числе имеющийся у Банка опыт работы с крупными корпоративными клиентами, рекомендации основного акционера Банка и действующих клиентов, анализ баз данных юридических лиц во всех регионах России, мониторинг проводимых корпоративными клиентами открытых конкурсов и аукционов по выбору партнера по оказанию банковских услуг, самые современные банковские продукты, предлагаемые Банком корпоративным клиентам и т.д.

В 2010 году была осуществлена диверсификация клиентской базы корпоративных клиентов Банка за счет привлечения качественно новых клиентских сегментов – представителей крупного и среднего бизнеса, осуществляющие свою деятельность в различных секторах российской экономики, таких как ОАО АК «Транснефть» и дочерние предприятия – всего 88 компаний, ОАО «Группа «РАЗГУЛЯЙ» и дочерние предприятия – всего 90 компаний, ОАО «Холдинг МРСК» и дочерние предприятия, ОАО «СУЭК» и дочерние предприятия, дочернее предприятие ГК «Норильский никель» – ООО «Администратор Фондов», ОАО «ОГК-3», ОАО «Акрон», ФКП «Завод имени Я.М.Свердлова», ОАО «РАО Энергетические системы Востока» и дочерние предприятия, Группа компаний «Соллерс», ОАО «Красный Перекоп», ОАО «Зашуланский Угольный Разрез», ОАО «Уссурийский бальзам», ОАО ПО «Кристалл», ОАО «Хабаровский НПЗ», ОАО «Смоленскэнергобыт», ОАО «Химпром», ООО «Ямалнефтегазстрой», ООО «Порт Сочи «Имеретинский», ОАО «Хакасский бентонит». В отчетном периоде существенно выросла доля предприятий транспорта и энергетики (ОАО «АК Транснефть», ОАО «ОГК-3», ОАО «Холдинг МРСК» и пр.) до 19% и 11% соответственно.

За год доля средств в пассивах Банка ФГУП «Почта России», ОАО «Связьинвест» и предприятий связи снизилась с 85,6% до 47,4%. Прирост объемов по данной группе пассивов превышал среднерыночный: 48% против 17%.

Остатки на счетах корпоративных клиентов в 2010 году увеличились в 1,8 раз по сравнению с прошлым отчетным периодом с 47 036 млн рублей до 83 439 млн рублей при среднем темпе прироста по банковской системе в целом около 10%. Увеличилась доля срочных остатков (среднедневных) корпоративных клиентов до 23% в IV квартале 2010, по сравнению с 11,3% в I квартале 2010 года. На конец отчетного периода доля средств со сроком размещения от 181 дня увеличилась до 80%.

Активная работа Банка по привлечению клиентов позволила существенно улучшить структуру привлеченных средств (доля средств клиентов увеличилась с 46% до 55%).

В 2010 году Банк сосредоточился на разработке самых современных услуг, отвечающих требованиям крупных корпоративных клиентов для обеспечения конкурентных позиций Банка и создание предпосылок для получения в будущем стабильных денежных оборотов по счетам клиентов в Банке. Система «Расчетный центр клиента» Банка получила развитие в связи с внедрением системы у новых клиентов и расширением масштаба системы у действующих клиентов.

В 2010 году в Банке было инициировано создание новой услуги cash-pooling. Данная услуга ориентирована на крупных клиентов Банка с холдинговой структурой и состоит из нескольких ключевых составляющих: кредит в форме овердрафт и депозит. Продукт cash-pooling позволяет клиентам существенно сократить финансовые издержки по привлечению кредитных ресурсов, оптимизировать процентные расходы и доходы, а также повысить эффективность управления ликвидностью группы. Целью внедрения данного продукта в перечень услуг Банка является перевод большей части финансовых потоков группы компаний клиента на обслуживание в Банк и привлечение новых клиентов. В ближайшее время запланировано начало первого этапа реализации оказания услуги ряду клиентов Банка.

6.2. Кредитование корпоративных клиентов.

Объем корпоративного кредитного портфеля ОАО АКБ «Связь-Банк» (включающий себя ссуды юридическим лицам и ссуды МСП) по состоянию на 01.01.2011 года составил 73 964 млн рублей. Общий размер портфеля сократился на 19 324 млн рублей, при этом в течение 2010 года размер проблемной задолженности по корпоративным кредитам (IV, V категории качества) сокращен Банком, благодаря эффективной работе с проблемной задолженностью, описанной в разделе 2 данной пояснительной записки.

Работающий корпоративный кредитный портфель (кредиты I-III категории качества) за 2010 год вырос на 37 880 млн рублей, увеличившись с 29 732 до 67 612 млн рублей (в 2,3 раза), при этом объем выданных кредитов (I-III категория качества) превысил 116 650 млн рублей.

Банк в 2010 году ввел специальные программы кредитования субъектов малого предпринимательства, основной целью которых является обеспечение клиентам доступа к финансовым ресурсам при сохранении приемлемого для Банка уровня кредитных рисков. Для данной категории заемщиков Банком разработаны, в том числе, и долгосрочные программы кредитования, под залог приобретаемого движимого или недвижимого имущества. За 2010 год объем кредитов МСП (I-III категория качества) вырос с 2 104 до 5 286 млн рублей (более чем в 2 раза), а количество заемщиков выросло со 108 до 482.

В 2010 году активно развивались операции кредитования в филиалах Банка. На начало 2010 года доля корпоративного кредитного портфеля филиалов Банка в общем объеме корпоративного портфеля Банка составляла около 40% и к концу года увеличилась почти до 55%.

Сумма выданных гарантий всего за 2010 год увеличилась на 3 535 млн рублей (более чем в 3 раза) и составила 5 290 млн рублей.

В 2010 году существенно возросла степень диверсификации кредитного портфеля Банка: выросла доля кредитов, предоставленных субъектам государственной власти и клиентам прочих отраслей экономики.

Таблица 6.2.1. Структура кредитного портфеля на 01.01.2011 года

Наименование отрасли	Удельный вес, %
Субъекты государственной власти	6,1
Телекоммуникации	27,0
Энергетика	30,0
Малые и средние предприятия	6,4
Прочие	30,5
ИТОГО:	100,00

Уровень кредитного риска по кредитам 1-3 категория качества за год снизился с 2,4% до 1,4%. Это стало следствием наращивания кредитного портфеля в наименее рискованных отраслях, а именно: энергетической и телекоммуникационной. Уровень кредитного риска по указанным выше категориям заемщиков на 01.01.2011 составил менее 0,1%. За 2010 год размер ссудной задолженности указанных заемщиков увеличился более чем в 2 раза с 19 229 до 38 636 млн рублей. Их удельный вес в портфеле на 01.01.2011 составил более 57%.

Формирование резерва по ссудной задолженности в 2010 году осуществлялось Банком в соответствии с требованиями Положения 254-П. По состоянию на 01.01.2011 сумма резервов по корпоративному ссудному портфелю Банка составила 6 581 млн рублей, в т.ч. по кредитам 1-3 категории качества 389 млн рублей.

7. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

За 2010 год объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился в 2 раза и составил 12 781 млн рублей, что на 6 442 млн рублей больше по сравнению с прошлым годом.

За 2010 год объем кредитного портфеля физических лиц I-III категории качества на конец года удвоился и достиг 5 958 млн рублей. Ипотечный портфель Банка по сравнению с 01.01.2010 вырос в 6,3 раза и на конец года составил 1939 млн. руб. Ипотечный портфель составляет 35% от розничного кредитного портфеля. В отчетном периоде была значительно расширена линейка программ ипотечного и потребительского кредитования, запущена новая программа нецелевого кредитования под залог недвижимости (в том числе коммерческой).

Количество банкоматов и POS-терминалов Банка на 01.01.2011 составило 16 315 штук.

В 2010 году Банк начал принимать платежи через ЭПУ в счет погашения кредитов, выданных физическим лицам другими кредитными организациями.

Банк является оператором системы мгновенных переводов «Почты России» с оборотом более 17 млрд. руб. Совместный проект с ФГУП «Почта России» по выдаче наличных в отделениях почтовой связи посредством POS-терминалов включает около 16 тысяч устройств.

В 2010 году более трех тысяч новых клиентов подключено к системе Интернет-банкинга «МЕГАПЭЙ». Платежный сервис системы позволяет переводить деньги между своими счетами и картами, совершать переводы на счета физических и юридических лиц по свободным реквизитам и без комиссии оплачивать услуги сотовой связи, Интернета, цифрового телевидения и другие услуги. За 2010 год через систему было проведено более 6 тысяч внешних переводов, а также проведено более 29 тысяч переводов по оплате услуг (телефон, интернет, коммунальные платежи и пр.).

Банк предоставляет клиентам услуги по работе с международной системой денежных переводов MoneyGram. Эти услуги предоставляются в 68 пунктах обслуживания Банка.

Услуги клиентам Банка по работе с дорожными чеками оказываются в 52 пунктах обслуживания.

8. ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В 2010 году Банком были возобновлены сделки по международному документарному бизнесу, а также сделки аккредитивного бизнеса. В отчетном периоде были успешно структурированы и выпущены внешнеторговые аккредитивы на общую сумму 79,3 млн долларов США. Значительная часть документарного бизнеса была связана с реализацией проекта по развитию отечественного автомобилестроения на Дальнем Востоке. Данный проект имеет большую значимость для успешного социально-экономического развития данного региона.

У документарного бизнеса расширилась также география сделок: наряду с импортом из европейских стран (традиционных внешнеэкономических партнеров клиентов Банка), аккредитивные операции стали включать в себя в 2010 году импортные поставки из стран Азиатско-Тихоокеанского региона.

В июне 2010 года были привлечены 45 млн долларов США в виде межбанковского кредита на 1 год от ING Bank, Голландия.

В 2010 году Банк осуществлял конверсионные операции на международном и внутреннем валютном рынке. Существенно возрос объем конверсионных операций с клиентами Банка, общий объем конверсионных операций, совершенных Банком в 2010 году, превысил 41 млрд долларов США.

В 2010 году Банк выступал одним из наиболее активных организаторов первичных размещений облигаций реального сектора экономики, приняв участие в сделках совокупным объемом эмиссии 96 250 млн рублей, что составляет более 9% от общего объема первичных размещений на российском рынке. Связь-Банк был выбран организатором размещения облигаций таких крупнейших российских компаний, как ОАО «Еврохим», ОАО «ЕвразХолдинг», ОАО «АЛРОСА», ОАО «ТрансКонтейнер», ОАО «СУЭК», ОАО «Мечел», ОАО «ТГК-9», ОАО «ТГК-6», ОАО «ТГК-2» и других.

В отчетном периоде Банк предлагал финансирование банкам и корпоративным клиентам путем заключения сделок обратного РЕПО. Банк регулярно расширяет список ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения для операций финансирования. Общий объем совершенных в 2010 году сделок превысил 200 млрд рублей.

Банк является активным оператором межбанковского рынка банкнотных операций. Банкнотные операции совершаются с любой иностранной валютой, котирующейся на международном валютно-денежном рынке, а также валютой Российской Федерации. Партнерами Банка в сфере банкнотного бизнеса выступали финансовые институты России, стран СНГ и дальнего зарубежья. В течение 2010 года оборот банкнотных операций по основным иностранным валютам составил более 2 млрд долларов США.

В 2010 году были существенным образом увеличены физические объемы и доходы от операций с драгоценными металлами, общий объем золота, поставленного в хранилище Банка в 2010 году, превысил показатели предыдущих лет и составил около 800 кг.

9. РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ ФИЛИАЛОВ

Филиальная сеть ОАО АКБ «Связь-Банк» представлена в семи федеральных округах Российской Федерации: Центральном, Южном, Приволжском, Сибирском, Дальневосточном, Уральском и Северо-Западном.

Приоритетными задачами, стоящими перед филиальной сетью, являются удовлетворение потребностей клиентов филиалов, расширение позиций ОАО АКБ «Связь-Банк» на региональных рынках и укрепление финансового потенциала Банка.

Ресурсная база региональной сети за 2010 год возросла с 28 098 млн рублей до 42 696 млн рублей (больше на 14 598 млн рублей или выше на 52%). Лидерами по объему привлеченных средств стали Нижегородский (4 846 млн рублей) и Тюменский (4 484 млн рублей) филиалы, в совокупности обеспечили 22% от общего объема средств клиентов филиальной сети.

Кредитный портфель филиалов региональной сети за 2010 год увеличился с 22 995 млн рублей до 41 244 млн рублей (больше на 18 249 млн рублей или выше на 79%).

По итогам 2010 года филиальная сеть впервые за три года вышла на уровень безубыточной деятельности: прибыль региональной сети составила 1 824 млн рублей. Количество филиалов, имеющих положительный аналитический финансовый результат в 2010 году, увеличилось более чем в 5 раз (4 филиала в 2009 году, 21 филиал в 2010 году).

В IV квартале 2010 года был открыт филиал в городе Казань.

10. КРАТКИЙ ОБЗОР РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ

10.1. Кредитный риск.

В соответствии со спецификой деятельности одним из основных рисков для Банка является кредитный риск. 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.

10.2. Становой риск.

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. В настоящее время российская экономика преодолевает последствия негативных процессов, происходивших в мировой экономике в 2008-2009 гг. Мировой финансовый кризис коснулся многих базовых отраслей российской экономики и привел к сокращению объемов промышленного производства. Банковская система страны была очень чувствительна к происходящим процессам. Однако меры, предпринятые Правительством РФ и Банком России для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, продолжают способствовать стабильному исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Относительная устойчивость политического и экономического положения России способствует снижению влияния страновых рисков на текущую деятельность Банка.

10.3. Рыночный риск.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

10.3.1. Фондовый риск.

Осуществляя свою деятельность на финансовом рынке, Банк принимает на себя риск, связанный с негативным изменением цен по финансовым инструментам, находящимся в портфеле Банка, и соответствующей отрицательной переоценкой торгового портфеля. Российский рынок ценных бумаг характеризуется существенной волатильностью котировок финансовых инструментов и основных индексов, а также повышенной вероятностью дефолта ряда эмитентов. В настоящее время на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, а также с акциями первого эшелона («голубыми фишками») российского фондового рынка. С целью минимизации фондового риска в Банке действует система ограничений фондового риска, утвержденная уполномоченным коллегиальным органом (комитетом). Фондовый риск на 01.01.2011 составил 296 млн рублей.

10.3.2. Валютный риск.

Валютный риск возникает в результате несовпадения объемов требований и обязательств Банка, номинированных в иностранной валюте, при изменении соотношений курсов национальной

валюты (российского рубля) к иностранным валютам. Основными факторами валютного риска являются административно-политические, макроэкономические и финансовые изменения. 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. Сумма открытых валютных позиций на 01.01.2011 составляет 339 млн рублей.

10.3.4. Процентный риск.

Процентный риск связан с изменениями (колебаниями) рыночного уровня процентных ставок по различным финансовым инструментам. Процентный риск может находить отражение как в изменении размера получаемых Банком процентных доходов и расходов, так и в изменении рыночной стоимости активов и обязательств Банка. 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.

10.4. Риск ликвидности.

Риск ликвидности связан с возможным неисполнением Банком взятых на себя финансовых обязательств. С целью ограничения риска ликвидности Банк строго соблюдает обязательные нормативы деятельности, 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.

10.5. Операционный риск.

Управление операционным риском и его минимизация осуществляются в Банке путем постоянного контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; 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.

10.6. Правовые риски.

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 Российской Федерации, 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.

10.7. 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 Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

10.8. Стратегический риск.

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

11. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 2010 году деятельность Департамента риск-менеджмента в рамках реализации политики управления рисками Банка осуществлялась по следующим направлениям:

- совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
- совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной поддержки принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
- совершенствование методологии работы с проблемной задолженностью клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам;

- совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Банка о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый);
- 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 2010 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 2010 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 2010 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 2010 года управление рисками Банка осуществлялось в соответствии с комплексной стратегией развития Банка и было направлено на обеспечение эффективности и результативности процесса управления рисками, включая проведение постоянного мониторинга всех основных видов рисков, организацию внутренних процедур, обеспечивающих ограничение и контроль уровня принимаемых рисков, и реализацию надлежащих механизмов реагирования на изменения внешней среды функционирования Банка.

В 2010 году Банком была продолжена работа по актуализации нормативной базы по системе управления рисками в соответствии с нормативными требованиями Банка России и существенно повышена эффективность корпоративных процедур управления рисками.

12. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

В течение 2010 года ОАО АКБ «Связь-Банк» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, кроме сделок, указанных в п.13 настоящей пояснительной записки и согласованных собранием акционеров как сделки с заинтересованностью.

13. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2010 году были совершены сделки, в которых имела заинтересованность между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Внешэкономбанк:

- договора цессии/купли-продажи прав (требований) ОАО АКБ «Связь-Банк», включенных в перечень с индивидуальной оценкой, с оплатой денежными средствами на сумму до 8 994 млн рублей в срок до 31.12.2010;
- сделки, совершенные в рамках осуществления своей обычной хозяйственной деятельности в соответствии с Уставом: конверсионные сделки, сделка РЕПО с ценными бумагами, сделки купли-продажи векселей третьих лиц, в которых стороны выступали и в качестве продавца, и в качестве покупателя, сделка по установлению неснижаемого остатка на корреспондентском счете Банка, открытом во Внешэкономбанке.

В отчетном году были совершены сделки, в которых имела заинтересованность между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО АКИБ «ПОЧТОБАНК»:

- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал как в качестве кредитора, так и в качестве заемщика.

В 2010 году была совершена сделка, в которой имела заинтересованность между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», по предоставлению ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» межбанковского кредита в сумме 50 млн долларов США сроком на 180 дней.

В 2010 году были совершена сделка, в которой имела заинтересованность между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ФГУП «Почта России» по приобретению простых векселей ФГУП «Почта России».

14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

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

К основному управленческому персоналу Банка отнесены члены Правления Банка (Президент – Председатель Правления, Первые заместители Председателя Правления, Заместители Председателя Правления, Управляющий Санкт-Петербургским филиалом).

Вознаграждение основному управленческому составу Банка включает:

- должностной оклад (выплачивается ежемесячно за фактически отработанное время);
- выплаты стимулирующего характера (выплачиваются по итогам работы в году, на основании решения Совета Директоров Банка).

До 2010 года выплаты стимулирующего характера основному управленческому составу Банка не производились. Размер выплат основному управленческому составу Банка в 2010 году составил 199,1 млн рублей, в том числе по должностному окладу (оплата труда за отчетный период,

начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджетные и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата организацией лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала) – 94,3 млн рублей и 104,8 млн рублей в виде выплат стимулирующего характера.

15. СВЕДЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ БАНКА

Решение о выплате дивидендов в 2010 году не принималось. Прибыль на акцию по состоянию на 01.01.2011 года составила 0,0005 рубля, общее количество размещенных акций Банка оставалось неизменным в течение 2010 года, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

16. ПОДГОТОВКА К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

По состоянию на 01.11.2010 проведена инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств Головного банка и его филиалов (приказы ОАО АКБ «Связь-Банк» от 20.10.2010 № 173 и от 20.10.2010 № 174).

Инвентаризации подлежали: расчеты и обязательства, основные средства, вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), нематериальные активы, материальные запасы, денежные средства и прочие ценности, находящиеся в хранилищах ОАО АКБ «Связь-Банк», банкоматах и электронных платежных устройствах.

По результатам инвентаризации расчетов и обязательств ОАО АКБ «Связь-Банк» расхождений в учете не выявлено.

По результатам инвентаризации денежных средств и прочих ценностей, находящихся в хранилищах ОАО АКБ «Связь-Банк», банкоматах и электронных платежных устройствах недостач или излишков не обнаружено.

По результатам инвентаризации в Головном банке списаны объекты основных средств, непригодные к дальнейшей эксплуатации и не подлежащие восстановлению, на общую сумму остаточной стоимости 189,9 тыс. рублей. Списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 214 тыс. рублей.

По результатам инвентаризации в филиалах Банка списаны основные средства, непригодные к дальнейшей эксплуатации и подлежащие восстановлению, на сумму остаточной стоимости 415,2 тыс. рублей.

По состоянию на 01 ноября 2010 года проведена сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. На основании актов сверки расчетов дебиторской задолженности подтвердили остатки 126 контрагента на сумму 107,5 млн рублей, расхождений по актам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 года общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 1 402 млн рублей, общая сумма кредиторской задолженности составляет 376 млн рублей. Среди крупных сумм дебиторской задолженности можно выделить 175 млн рублей ООО «ИБС Экспертиза», 81 млн рублей клиент Царькова М.А. (долг по гражданскому делу № 2-622/05), 82,2 млн рублей ЗАО «ИТ СЕРВИС Ритэйл энд Банкинг», 32 млн рублей ООО «Агора», 38 млн рублей ООО «Айдиа Групп», 20 млн рублей ООО «ТБС Интегрированные решения», 18 млн рублей ЗАО «СК Недвижимость», 17 млн рублей задолженность бюджета (переплата) перед Банком по налогам и сборам.

По состоянию на 01.01.2011 года общая сумма просроченной дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 663 млн рублей. Среди крупных сумм просроченной дебиторской задолженности можно выделить 80,7 млн рублей клиент Царькова М.А. (долг по гражданскому делу № 2-622/05), 82 млн рублей ЗАО «ИТ СЕРВИС Ритэйл энд Банкинг», 86 млн рублей ЗАО «М Вариант», 24 млн рублей ООО «Наша Марка». По всем

перечисленным суммам создан резерв на возможные потери по 5 категории качества в размере 100%.

17. СВЕДЕНИЯ О НЕКОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На 31 декабря 2010 года Банк участвовал в деле по иску Федерального агентства связи (РОССВЯЗЬ) к ЗАО «ОТК» о расторжении государственного контракта от 08.02.2008 № 32-6/2007 и взыскании задолженности с ЗАО «ОТК». По состоянию на дату составления годового отчета обязательства по банковским гарантиям прекращены, оригиналы документов возвращены в Банк, гарантия в размере 921 млн рублей снята с баланса Банка, созданные резервы в размере 100% восстановлены.

Других некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, в том числе связанных с изменениями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающими в силу после отчетной даты, не было.

18. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В соответствии с п. 3.4 Учетной политики Банка, начиная с 01.01.2010 года, для вновь вводимых объектов основных средств и нематериальных активов при начислении амортизации изменился расчет срока полезного использования основных средств, то есть срок полезного использования основных средств по всем амортизационным группам, кроме десятой амортизационной группы, определяется, исходя из максимального срока полезного использования основных средств, установленного для каждой амортизационной группы. Срок полезного использования основных средств в десятой амортизационной группе определяется, исходя из минимального срока полезного использования основных средств для указанной группы плюс один месяц.

Других изменений в учетной политике на 2010 год по сравнению с 2009 годом нет.

Изменения в Учетную политику на 2011 год внесены Банком в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России.

19. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ БАЛАНСА

В соответствии с п. 3.1 Учетной политики переоценка остатков по счетам в иностранной валюте производится по мере изменения официального курса данной иностранной валюты. Переоценка остатков по счетам в драгоценных металлах производится по мере изменения учетных цен на них.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России. При этом любое изменение в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг отдельного выпуска (эмитента) рассматривается Банком в качестве существенного, и в дату, когда такое изменение происходит, Банк осуществляет переоценку всех ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), находящихся в портфелях «оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток» и/или «имеющиеся в наличии для продажи».

В соответствии с п. 4.2 Учетной политики событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и 1 апреля года, следующего за отчетным (если дата подписания годового отчета наступает ранее 1 апреля года, следующего за отчетным то в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета), и который оказывает или может оказать какое-либо влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

В соответствии с п. 3.2 Учетной политики 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 уполномоченным на то сотрудником подразделения - инициатора заключения сделки факт отнесения ценных бумаг к иной категории не был зафиксирован в соответствующих первичных учетных документах. Факт отнесения ценных бумаг к иной категории, кроме имеющихся в наличии для продажи, фиксируется на тикете.

Перевод в течение календарного месяца ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения», общая стоимость которых не превышает 5% от общей стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» на начало данного календарного месяца, в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» подпадает под критерий незначительности и может быть осуществлен без применения санкций, установленных нормативными документами Банка России.

Ценные бумаги в зависимости от портфеля, в который они были помещены в момент первоначального признания, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости или путем создания резервов на возможные потери (кроме ценных бумаг, отнесенных к портфелю «участие в дочерних и зависимых обществах»).

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг для целей Учетной политики определяется на основании следующих данных:

1) для ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ:

- средневзвешенная цена ценных бумаг, сложившаяся по результатам торгов в дату проведения переоценки соответствующих ценных бумаг,

- при отсутствии средневзвешенной цены, указанной в предыдущем буллите, в дату переоценки - рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торгов в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

2) для ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ:

- цена ценной бумаги, определенная при размещении на ОРЦБ, до допуска соответствующей ценной бумаги к вторичным торгам;

- при отсутствии цены ценной бумаги, определенной при размещении на ОРЦБ, до допуска соответствующей ценной бумаги к вторичным торгам - цена ценной бумаги, указанная брокером (иным финансовым посредником, с которым у Банка имеются договорные отношения) при определении стоимости портфеля ценных бумаг, находящихся у него на хранении (если дата, на которую брокером (иным финансовым посредником) проведена такая оценка, отстоит от даты переоценки не более чем на 30 календарных дней);

- при отсутствии информации о цене ценных бумаг, указанной выше, текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется на основании данных о средней цене спроса на ценную бумагу, зафиксированной официальными информационными агентствами в дату переоценки, а при отсутствии такой информации в дату переоценки - в ближайшую предшествующую дату (если таковая дата отстоит от даты переоценки не более чем на 30 календарных дней).

При отсутствии любой указанной выше информации предполагается, что текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, в связи с чем, переоценка таких ценных бумаг осуществляется путем создания резерва на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость долговых ценных бумаг (при возможности ее надежного определения) изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых после первоначального признания таких ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

При расчете дохода (убытка), возникающего при выбытии (реализации) эмиссионных ценных бумаг и/или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), применяется метод «FIFO» - «First in – First out», то есть первыми реализуются ценные бумаги, приобретенные раньше. Стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг, не

относящихся к эмиссионным ценным бумагам и не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или по каждой партии ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные (переданные) с обязательством обратной продажи (выкупа) (операции РЕПО), не признаются (не прекращают признаваться) при условии, что срок исполнения между датами исполнения первой и второй частей РЕПО, установленный договором, не превышает один год.

Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров, учитываются по их номинальной стоимости.

В соответствии с п. 3.7 Учетной политики Банка процентные доходы по размещенным средствам, отнесенным к третьей категории качества, признаются определенными. Аналогичный порядок применяется в отношении процентных доходов по иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги).

В соответствии с п.3.7 Учетной политики для отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) в качестве временного интервала выбран квартал.

Доходы и расходы по операциям, описанным в п.2 настоящей пояснительной записки, в соответствии с Учетной политикой Банка, отражены на символе 22201 «Расходы от операций по погашению и реализации приобретенных прав требований» и в соответствии с алгоритмом, предусмотренным Указанием Банка России № 2332-У, включены в строку 2.2 «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» публикуемой формы отчетности 0409807 (см. раздел 4 данной пояснительной записки).

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по первоначальной оценке. Последующий учет осуществляется по восстановительной стоимости.

Переоценка объектов основных средств по состоянию на начало отчетного года может производиться только в случае принятия решения о проведении переоценки уполномоченным органом Банка в порядке, установленном нормативными документами Банка России, и осуществляется по восстановительной стоимости. 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 Банк.

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 стоимостью ниже 40 000 (Сорока тысяч) рублей независимо от срока службы учитываются Банком в составе материальных запасов.

Износ нематериальных активов начисляется ежемесячно равными долями, исходя из срока их полезного использования, но не менее одного года. В случае если срок полезного использования определить невозможно, износ по таким нематериальным активам не начисляется.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Стоимость неотделимых капитальных вложений, не возмещаемых арендодателем, относится на расходы в течение срока действия договора аренды.

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. События после отчетной даты, корректирующие финансовый результат Банка, отражаются на балансе Головного банка.

20. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно.

Руководством Банка принято решение не публиковать настоящую пояснительную записку в составе годового отчета в печатных средствах массовой информации.

Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.sviaz-bank.ru после утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Президент – Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью **36** листов

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name or set of initials.