

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

Аудиторское заключение по годовому
отчету за 2011 год

Апрель 2012 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2011 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2012 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2011 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2011 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 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)

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, Россия, Москва, ул. Тверская, д. 7.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Основной 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.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО АКБ «Связь-Банк» (далее - «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки, кроме общей части, пунктов 3-5, 6.5, 8-9.

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 Банка по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

Прочие сведения

Как указано в пункте 16 пояснительной записки, руководством Банка принято решение не публиковать настоящую 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 не позднее даты 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
ООО «Эрнст энд Янг»



28 апреля 2012 года

Код территории по ОКАТО	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 2012 года

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	6 295 501	4 608 160
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 579 284	9 356 980
2.1	Обязательные резервы	1 653 659	666 271
3	Средства в кредитных организациях	1 705 625	6 887 737
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 817	76 175
5	Чистая ссудная задолженность	131 434 727	98 502 510
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 682 505	42 209 470
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	495 254	530 278
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 579 251	9 476 208
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 732 049	1 413 716
9	Прочие активы	1 421 150	1 301 300
10	Всего активов	221 469 909	173 832 256
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	7 390 000	0
12	Средства кредитных организаций	32 627 340	43 089 134
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	143 606 621	96 255 843
13.1	Вклады физических лиц	16 786 184	12 781 122
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 310 313
15	Выпущенные долговые обязательства	16 978 521	3 447 167
16	Прочие обязательства	2 062 741	1 425 406

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	155 287	1 362 104
18	Всего обязательств	202 820 510	155 889 967
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, имеющих в наличии для продажи	-2 958 005	-58 894
24	Переоценка основных средств	142	152
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-1 031 745	-5 703 910
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 612 721	4 678 655
27	Всего источников собственных средств	18 649 399	17 942 289
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 657 816	47 227 782
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 092 591	5 290 420
30	Условные обязательства некредитного характера	2 202	0

Президент-Председатель Правления

Ноздрачев Д.А.

Главный бухгалтер

Базанов С.И.

М.П.

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

«28» апреля 2012 г.

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 2011 год

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:	14 793 348	41 268 618
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	679 964	819 332
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 956 961	36 497 569
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4 156 423	3 951 717
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10 295 526	95 602 820
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2 470 233	2 146 454
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 599 128	92 864 790
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	226 165	591 576
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 497 822	-54 334 202
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:	2 948 263	58 204 884
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	332 702	1 500 892
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7 446 085	3 870 682
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 903	-617 993
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	24 579	-1 231 942
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	37 078	-537 637
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-570 696	-216 214
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	770 386	102 169
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	47 827	66 039
12	Комиссионные доходы	1 531 561	1 361 700
13	Комиссионные расходы	611 320	480 194

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	149 876	2 436 851
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	89 072	317 051
16	Изменение резерва по прочим потерям	1 027 582	-3 159 289
17	Прочие операционные доходы	190 187	9 271 008
18	Чистые доходы (расходы)	10 159 120	11 182 231
19	Операционные расходы	6 316 904	6 385 407
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 842 216	4 796 824
21	Начисленные (уплаченные) налоги	229 495	118 169
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 612 721	4 678 655
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	3 612 721	4 678 655

Президент-Председатель Правления

Ноздрачев Д.А.

Главный бухгалтер

Базанов С.И.

М.П.

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

«28» апреля 2012 г.

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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 год

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.

Но мер 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:	1 359 564	7 359 234
1.1.1	Проценты полученные	14 221 989	17 176 873
1.1.2	Проценты уплаченные	-6 850 092	-7 425 255
1.1.3	Комиссии полученные	1 531 561	1 356 800
1.1.4	Комиссии уплаченные	-611 320	-480 194
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	-2 735	1 889 513
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	920
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-570 696	-216 114
1.1.8	Прочие операционные доходы	-600 507	1 064 137
1.1.9	Операционные расходы	-5 552 575	-6 065 207
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-206 061	57 761
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	14 324 865	16 784 068
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-987 388	-134 051
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 673	7 625 413
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-41 440 751	-44 109 595
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-56 055	2 932 495

1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	7 390 000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-10 394 091	13 161 212
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	46 451 238	47 795 887
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	13 551 929	-9 945 538
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-253 690	-541 755
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15 684 429	24 143 302
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»	-88 506 486	-96 513 362
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	68 376 371	77 986 539
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-1 816 906	-2 590 761
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	2 221 595	1 119 857
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-452 199	-181 942
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	103 822	93 778
2.7	Дивиденды полученные	47 277	66 039
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-20 026 526	-20 019 852
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	82 242	-113 489
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-4 259 855	4 009 961
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	20 186 606	16 176 645
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	15 926 751	20 186 606

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

«28» апреля 2012 г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Код территории по ОКATO	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 2012 года

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 строк и	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:	29 518 810	6 744 864	36 263 674
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):	-1 384 961	1 037 111	-347 850
1.5.1.	прошлых лет	-5 703 910	4 672 165	-1 031 745
1.5.2.	отчетного года	4 318 949	-3 635 054	683 895
1.6	Нематериальные активы	64 818	-14 559	50 259
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	12 472 429	5 658 666	18 131 095
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	486	486
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	x	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21,0	x	16,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	11 752 099	-4 376 476	7 375 623

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 201 244	-2 962 036	6 239 208
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	1 188 751	-207 623	981 128
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1 362 104	-1 206 817	155 287
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 5 845 792, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 2 983 331;

1.2. изменения качества ссуд 1 536 862;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 51 374;

1.4. иных причин 1 274 225.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 8 807 828, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 32 428;

2.2. погашения ссуд 3 573 307;

2.3. изменения качества ссуд 3 771 091;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 78 263;

2.5. иных причин 1 352 739.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 771-32-60

«28» апреля 2012 г.

Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Банковская отчетность

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 2012 года

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
в процентах

Но мер 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	16.2		21.0	
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	0.0		0.0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	46.1		32.2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	79.8		68.0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	103.2		88.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.2	Максимальное	18.0
			Минимальное	2.7	Минимальное	1.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	300.1		296.0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	2.7		6.4	
9	Норматив совокупной	3.0	0.5		0.2	

	величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.1
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 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 (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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0.0	0.0	0.0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0.0	0.0
17	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.
Исполнитель
Телефон: 771-32-60
«28» апреля 2012 г.



Ноздрачев Д.А.

Базанов С.И.

Солодунова О.А.

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 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.

ОАО АКБ «Связь-Банк» является универсальным коммерческим банком федерального масштаба. Ключевыми направлениями деятельности Банка являются кредитование и банковское обслуживание юридических и физических лиц. Банк сотрудничает с предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, осуществляющими свою деятельность во всех сегментах российской экономики, взаимодействует с предприятиями отрасли связи, энергетической отрасли. Одним из приоритетных направлений операций Банка является кредитование и оказание расчетных услуг крупным корпоративным клиентам, обладающими географически широкой структурой бизнеса, такими как ФГУП «Почта России» и ОАО «Ростелеком».

Выбрав обслуживание населения одним из важнейших направлений своего развития, Банк ставит перед собой масштабные задачи по завоеванию значимых позиций на рынке за счет активного развития розничных операций, в частности, привлечения средств во вклады, ипотечного и потребительского кредитования и повышения доступности банковских услуг для широких слоев населения.

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

Главный акционер ОАО АКБ «Связь-Банк» – Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк), которой принадлежит 99,4666% акций Банка. Банк входит в Группу Внешэкономбанка, под которой понимается Внешэкономбанк, его дочерние и зависимые организации.

Группа Внешэкономбанка включает, в частности, 6 дочерних банков: ОАО «МСП Банк», ЗАО «РОСЭКСИМБАНК», ОАО «Белвнешэкономбанк», ПАО «Проминвестбанк», ОАО АКБ «Связь-Банк», ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» и 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.

В свою очередь ОАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерние организации образуют группу ОАО АКБ «Связь-Банк». В Группу Банка входят ЗАО АКИБ «Почтобанк», ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания», ООО «Универсальные платежные средства», ООО «Межрегиональная Депозитарная Компания», ООО «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭЙ», а также ООО «Управляющая компания «Траст Центр». В 2011 году из состава группы ОАО АКБ «Связь-Банк» выбыл ОАО «Геленджик-Банк» в связи с его продажей.

Региональная сеть Банка включает головной офис в Москве, 51 филиал, 134 дополнительных офиса (в том числе мини-офисы) в Москве и регионах, 103 из которых расположены в отделениях почтовой связи. Филиальная сеть ОАО АКБ «Связь-Банк» представлена во всех восьми федеральных округах Российской Федерации. В 2011 году были открыты Казанский и Кемеровский филиалы.

ОАО АКБ «Связь-Банк» входит в формируемый Банком России перечень 30 крупнейших банков страны. На 1.01.2012 г. Банк занимает 22 место среди российских банков по величине активов (на 1.01.2011 г – 23 место). Активное развитие операций с корпоративными и частными клиентами способствовало существенному улучшению за год позиций Банка в рейтингах российских банков (Таблица 1).

*Позиции Банка на отдельных сегментах российского рынка банковских услуг**

Направление деятельности	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
	Объем, млрд рублей	Доля на рынке	Место среди банков	Объем, млрд рублей	Доля на рынке	Место среди банков
Кредиты предприятиям и организациям	110,42	0,60%	22	69,33	0,48%	27
Кредиты физическим лицам	14,28	0,26%	47	5,55	0,14%	69
Привлечение средств юридических лиц	138,93	1,08%	17	84,62	0,80%	23
Вклады населения	16,79	0,14%	64	12,78	0,13%	71

Банку установлены рейтинги международных рейтинговых агентств 14 июня 2011 года Fitch Ratings и 09 декабря 2011 Standard & Poor's на уровне «ВВ» со «стабильным» прогнозом.

В настоящее время 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 № 177-10827-000100, 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.

* Отчетность кредитных организаций на сайте Банка России, а также собственные расчеты Банка.

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

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

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

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

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

Состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2012:

- 1) Тихонов Анатолий Владимирович, 1969 г.р.;
- 2) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р.;
- 3) Минин Владимир Владимирович, 1969 г.р.;
- 4) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;
- 5) Синелин Михаил Анатольевич, 1959 г.р.;
- 6) Киселев Александр Николаевич, 1962 г.р.;
- 7) Чуйко Денис Дмитриевич, 1968 г.р.;
- 8) Фрадков Петр Михайлович, 1978 г.р.

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

30 июня 2011 года на Годовом общем собрании акционеров Банка был увеличен количественный состав Совета директоров до 8 человек. С момента утверждения нового состава в Совет директоров вошел Фрадков Петр Михайлович (1978 г.р.).

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 01.01.2012:

- 1) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р., Президент-Председатель Правления Банка;
- 2) Большаков Иван Николаевич, 1961 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;

- 3) Калужский Андрей Викторович, 1956 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 4) Копейко Александр Сергеевич, 1970 г.р., Первый заместитель Председателя Правления;
- 5) Бушева Ирина Евгеньевна, 1953 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 6) Волохов Сергей Валерьевич, 1967 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 7) Мамакин Владимир Юрьевич, 1974 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 8) Олейник Ольга Владимировна, 1971 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 9) Рукавишников Алексей Михайлович, 1965 г.р., Заместитель Председателя Правления;
- 10) Усик Тарас Викторович, 1977 г.р., Заместитель Председателя Правления;

Доля участия членов Правления в уставном капитале Банка составляет 0%. В течение 2011 года прекращены полномочия членов Правления Банка Киселевой Полины Юрьевны (1972 г.р., старший Вице-президент) и Шамахова Владимира Александровича (1952 г.р.), включен в состав членов Правления Большаков Иван Николаевич (1961 г.р.).

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В 2011 году экономика России росла умеренными темпами.

На конъюнктуру финансовых рынков существенное влияние оказало разрастанием долгового кризиса в Европе и снижением рейтингов кредитоспособности ряда развитых стран во главе с США. В результате период снижения процентных ставок в первой половине года сменился резким ухудшением конъюнктуры к началу осени, возникновением проблем у банков с формированием ресурсной базы. Денежное предложение в экономике формировалось в значительной мере за счет операций Банка России по рефинансированию банковского сектора, а также размещения временно свободных бюджетных ресурсов в банковские депозиты.

В результате темпы прироста привлеченных средств по всем основным видам операций были ниже, темпов прироста активов. Так, вклады населения выросли на 20,9% (31,2% в 2010 году), средства на счетах и депозиты корпоративного сектора – на 16,7% (10,1%).

Дефицит ликвидности, возникший во второй половине года, спровоцировал рост процентных ставок по всему спектру инструментов денежного рынка, падению цен на фондовом рынке и обесценением национальной валюты. За год индекс РТС потерял 22%, ставки межбанковского кредита выросли вдвое – с 2,7% в начале года до 5,7% в декабре, доходность российских государственных облигаций, номинированных в рублях, увеличилась с 4,5% до 6,4%.

Главной задачей Банка на 2012 год является повышение эффективности операций и капитализации за счет роста объемов бизнеса и охвата новых клиентских групп при одновременной оптимизации расходов. Планируется интенсивное развитие операций, направленных на формирование и расширение ресурсной базы (в том числе ее долгосрочной составляющей), достаточной для развития активных операций.

Задачи по развитию бизнеса включают в себя развитие операций, направленных на расширение ресурсной базы, достаточной для развития активных операций, расширение объемов сотрудничества с существующими крупными корпоративными клиентами и привлечение на обслуживание новых клиентских групп за счет обеспечения полного комплексного обслуживания всех потребностей клиентов, предложения современных высокотехнологичных расчетно-кассовых услуг в пакете с кредитными и/или инвестиционно-банковскими продуктами. Бизнес-планом Банка предусмотрен существенный рост объемов кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за счет внедрения новых кредитных продуктов и специализированных пакетов услуг. Кроме того, предполагается существенный рост объемов продаж частным клиентам банковских продуктов и услуг по всем каналам (прямые, агентские и партнерские, дистанционные); совершенствование и продвижения продуктов с упрощенными требованиями к заемщику и высокой скоростью принятия решений.

1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Совокупный объем активов Банка за 2011 год увеличился на 26% до 221 470 млн рублей, по итогам 2011 года получена прибыль в размере 3 613 млн рублей с учетом операций СПОД, собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением 215-П, по состоянию на 01.01.2012 составили 36 264 млн рублей.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2012 года увеличились на 6 745 млн рублей по сравнению с данными на 01.01.2011 года или на 22,8%. Фактический уровень достаточности капитала составил 16% при минимально установленном значении норматива Банка России 10%.

В 2011 году Банк продолжил наращивать объемы операций по всем ключевым направлениям своего бизнеса. Интенсивная работа по привлечению новых корпоративных клиентов позволила существенно увеличить ресурсную базу Банка: остатки средств на счетах корпоративных клиентов за 2011 год выросли более чем в 1,5 раза до уровня 126 821 млн рублей. В декабре 2011 года Банком успешно размещен на российском рынке третий выпуск собственных облигаций объемом 5 млрд рублей.

Кредитная политика Банка позволила сформировать качественный кредитный портфель корпоративных клиентов.

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

млн рублей

Показатель	На 01.01.2012	На 01.01.2011	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность всего, в т.ч.	131 435	98 503	32 932	33,4
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства	8 137	25 906	-17 769	68,6
Учтенные векселя	1 586	907	679	74,9
Пост-финансирование по аккредитивам	47	105	-58	55,2
Кредиты юридическим лицам – некредитным организациям	108 986	67 532	41 454	61,4
Кредиты физическим лицам	12 679	4 053	8 626	212,8

В 2011 году Банк продолжил развитие розничного бизнеса. Остатки средств на счетах и во вкладах физических лиц увеличились на 31,3% до 16 786 млн рублей.

По состоянию на 01.01.2012 28% от общей суммы активов составляют чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, представленные преимущественно облигациями корпоративных клиентов – резидентов и долговыми обязательствами Российской Федерации.

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

Таблица 1.2. Основные показатели деятельности ОАО АКБ «Связь-Банк»*

млн рублей

Основные показатели	На 01.01.2012	На 01.01.2011	Изменение	Изменение, в %
Чистая ссудная задолженность	131 435	98 503	32 932	33,4
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 683	42 209	19 474	46,1
Всего активов	221 470	173 832	47 638	27,4
Средства клиентов, в т.ч.:	143 607	96 256	47 351	49,2
юридических лиц	126 821	83 475	43 346	51,9
физических лиц	16 786	12 781	4 005	31,3
Выпущенные долговые обязательства	16 979	3 447	13 532	392,6
Собственные средства (капитал)	36 264	29 519	6 745	22,8
Чистая прибыль/убыток	3 613	4 679	-1 066	-21,5

В апреле 2011 года произошло объединение нескольких телекоммуникационных компаний в единое юридическое лицо ОАО «Ростелеком». Вследствие этого максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (обязательный норматив Н6) по компании ОАО «Ростелеком» превысил максимально допустимое значение, установленное Банком России. В соответствии с пунктом 11.2 Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» Банком были проведены мероприятия, согласованные с Банком России, по приведению к требуемому уровню норматива Н6 в отношении объединенной компании ОАО «Ростелеком». Начиная с отчетной даты 28.10.2011, значение норматива Н6 в отношении данного заемщика приведено к требуемому (нормативному) значению. На конец 2011 года значение норматива Н6 в отношении группы ОАО «Ростелеком» составило 22,2%.

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

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

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

2. ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ

Основные показатели по доходам и расходам ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2011 год представлены в Таблице 2.1.

Таблица 2.1. Расшифровка основных статей доходов и расходов[†]

млн рублей

№ п/п	Наименование статьи	За 2011 год	За 2010 год		Изменение
			всего	в т.ч. по сделки уступки проблемных активов ВЭБ	
1	Процентные доходы, всего	14 793	41 269	26 006	-26 476
2	Процентные расходы, всего	10 295	95 603	88 405	-85 308
3	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:	2 948	58 205	57 015	-55 257
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	89	-2 388	-3 213	2 477
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты	199	-114	-10	313
6	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	47	66	0	-19
7	Комиссионные доходы	1 532	1 362	5	170
8	Комиссионные расходы	611	480	0	131
9	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	239	2 754	1 494	-2 515
10	Изменение резерва по прочим потерям	1 028	-3 159	6 027	4 187
11	Прочие операционные доходы	190	9 271	6 201	-9 081
12	Чистые доходы (расходы)	10 159	11 182	5 121	-1 023
13	Операционные расходы	6 317	6 385	0	-68
14	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 842	4 797	5 121	-955
15	Начисленные (уплаченные) налоги	229	118	0	111
16	Прибыль (убыток) после налогообложения	3 613	4 679	5 121	-1 066

При проведении сравнительного анализа результатов работы Банка в 2011 году с результатами предыдущего года необходимо учитывать, что значительное влияние на величину отдельных показателей доходов и расходов в 2010 году оказали сделки уступки прав (требований) по проблемным активам основному акционеру Банка – Внешэкономбанку (Таблица 2.1), которые были проведены в соответствии с Планом мер по предупреждению банкротства. В даты проведения сделок на балансовых счетах Банка были отражены проблемные активы и сформированные по ним резервы. 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.

Представленные далее в анализе финансового результата доходы и расходы за 2010 год приведены без учета сделок по уступке проблемных активов Внешэкономбанку.

За 2011 год процентные доходы ОАО АКБ «Связь-Банк» составили 14 793 млн рублей, процентные расходы – 10 295 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. Расходы по процентам по привлеченным средствам клиентов существенно увеличились в 2011 году по сравнению с предшествующим периодом за счет

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

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

следующих факторов. Произошел рост объемов операций в 1,6 раза, доля срочных депозитов юридических и физических лиц в структуре привлеченных средств увеличилась с 29,2% на начало периода до 51,3% на 01.01.2012. Кроме того, в связи с ростом ставок на денежном рынке средние ставки привлечения средств увеличились во второй половине 2011 года.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами за 2011 год составили 89 млн рублей, что меньше аналогичного показателя (без учета сделки уступки) за 2010 год на 736 млн рублей, что связано с негативной динамикой цен на финансовых рынках.

В 2011 году Банком было получено комиссионных доходов на 170 млн рублей больше, чем в 2010 году, комиссионные расходы в течение отчетного года выросли до уровня 611 млн рублей, что на 131 млн рублей больше аналогичного показателя за предыдущий отчетный год. Увеличение комиссионных доходов связано с ростом доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств клиентам, а также доходов по прочим банковским операциям (агентские комиссии, доходы за подготовку/заверение копий платежных документов и пр.). Увеличение комиссионных расходов связано с ростом расходов по расчетно-кассовому обслуживанию, за ведение банковских счетов, за услуги платежных и расчетных систем, а также расходы по брокерским договорам и прочим банковским операциям (ведение счетов депо, хранение ценных бумаг и пр.).

Объем операционных расходов, включая расходы на персонал, в 2011 году в целом составил 6 317 млн рублей, что на 68 млн рублей меньше фактического уровня затрат в 2010 году.

По итогам 2011 года с учетом операций СПОД Банком получена прибыль в размере 3 613 млн рублей, что выше аналогичного показателя за 2010 год (без учета сделки по передаче проблемных активов Внешэкономбанку) на 4 055 млн рублей.

3. КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

3.1. Предоставление услуг корпоративным клиентам и развитие корпоративного бизнеса.

В течение 2011 года корпоративный бизнес Банка демонстрировал уверенный рост. Достигнутые объемы активов и капитала, поддержка Внешэкономбанка, а также накопленный опыт взаимодействия с крупными компаниями и предоставления комплексных услуг, позволили Банку успешно конкурировать с российскими и международными игроками за обслуживание крупнейших корпораций.

Остатки на счетах корпоративных клиентов в 2011 году увеличились в 1,5 раза по сравнению с прошлым отчетным периодом с 83 475 млн рублей до 126 821 млн рублей.

В 2011 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 «ЕвроСибЭнерго» и компании Группы, ОАО «СУЭК» и компании Группы, ООО «Распадский уголь», УК «Заречная», ООО «Хевел», ООО «Уральский бекон», ОАО «Карат», ЗАО «Объединение «ИНГЕОКОМ», ОАО «Авгур Эстейт», ООО «ОтельСтрой», ООО «РогСибАл».

В течение 2011 года была организована системная работа со средствами бюджета различных уровней, заключены соглашения и сделки по привлечению в срочные депозиты средств бюджета (как федерального – Федеральное казначейство, так и региональных – Министерство финансов Республики Башкортостан, Казначейство Красноярского края, Комитет финансов Санкт-Петербурга), внебюджетных фондов (Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд инфраструктурных и образовательных программ), государственных корпораций и структур (ГК Фонд содействия реформированию ЖКХ, ОАО «АИЖК»), гарантийных фондов поддержки малого и среднего предпринимательства в субъектах РФ.

Привлечение временно свободных денежных средств данных структур позволило Банку существенно нарастить депозитный портфель.

Традиционно ОАО АКБ «Связь-Банк» уделяет приоритетное внимание стратегическим партнерам. В результате структурного преобразования холдинга Связьинвест и объединения компаний на базе ОАО «Ростелеком», завершение которого осуществилось в апреле 2011 года, Банк обеспечил перевод банковских счетов и консолидацию расчетов для новой объединенной структуры ОАО «Ростелеком». Новый этап сотрудничества помог в привлечении на обслуживание в Банк дочерних и зависимых компаний ОАО «Ростелеком»: ОАО «Мобител», ОАО «Мостелесеть», ОАО «РТК Алмаз».

Для ФГУП «Почта России» Банк организовал услугу по перераспределению остатков денежных средств филиалов на счета Головного предприятия. В 2011 году услуга реализована для 17 филиалов Почты России, дальнейшая консолидация продолжится в 2012 году.

В течение 2011 года Банк сотрудничал с компаниями, входящими в группу Внешэкономбанка, в части принятия на обслуживание региональных представительств Внешэкономбанка в Красноярске, Екатеринбурге, Санкт-Петербурге, размещения средств и обслуживания счетов ОАО «ВЭБ-Лизинг», ООО «ВЭБ-Капитал». Обозначены возможные направления сотрудничества с ОАО «Корпорация развития Северного Кавказа», Российским фондом прямых инвестиций, ОАО «ЭКСАР». Банк участвует в поддержке проектов, реализуемых с участием Внешэкономбанка в различных регионах страны, посредством предоставления компаниям-заемщикам Внешэкономбанка широкого спектра банковских услуг и обеспечения должного уровня обслуживания.

В 2011 году Банк расширил линейку новых продуктов и услуг для корпоративных клиентов. Был введен депозит «Пополняемый» в долларах США и евро с плавающей процентной ставкой, привязанной к индикатору финансового рынка LIBOR. Были введены пакетные тарифные планы по расчетно-кассовому обслуживанию для субъектов малого и среднего бизнеса, а также начала действовать система дистанционного банковского обслуживания посредством Интернет – «Web-клиент».

В феврале 2011 года Банк был включен ОАО «РОСНАНО» в перечень банков, отвечающих требованиям для оказания услуги расчетно-кассового обслуживания проектным компаниям в рамках инвестиционных проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО».

В 2011 году был внедрен пилотный проект по услуге cash-pooling для группы компаний СУЭК. Данная услуга ориентирована на крупных клиентов Банка с холдинговой структурой и состоит из нескольких ключевых составляющих: кредит в форме «овердрафт» и депозит. Другой продукт Банка, в рамках программы корпоративного казначейства, «Расчетный центр клиента» также доказал свою востребованность и эффективность. В течение года к услуге подключились холдинги с филиальными и дочерними структурами.

3.2. Кредитование корпоративных клиентов.

Объем корпоративного кредитного портфеля ОАО АКБ «Связь-Банк» (включая ссуды клиентам малого и среднего бизнеса) по состоянию на 01.01.2012 года составил 111 562 млн рублей. Общий портфель вырос на 37 598 млн рублей.

Работающий корпоративный кредитный портфель (кредиты I-III категории качества) за 2011 год вырос на 39 584 млн рублей, увеличившись с 67 612 млн рублей до 107 196 млн рублей (в 1,6 раза).

За 2011 год было привлечено в Банк большое число крупных заемщиков (более 500 клиентов), основными из которых являются: ЗАО «Объединение «ИНГЕОКОМ», ОАО «Челябинский трубопрокатный завод», ООО «Юргинский машзавод», ОАО «Мордовцемент», ОАО

«КАРАТ», ОАО «Дальмостострой», ЗАО «Московская кофейня на паях», ОАО «Международный аэропорт «Краснодар» и другие. Также продолжилось сотрудничество с компаниями группы «Ростелеком», ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО «Акрон», ЗАО «Инжтрансстрой», ЗАО «ГК «Титан», ОАО «ПО «Кристалл», ОАО «Иркутская электросетевая компания» и другими клиентами.

В 2011 году активно развивались операции кредитования малых и средних предприятий. За 2011 год объем кредитов МСП вырос почти в 2 раза с 5 286 млн рублей до 9 825 млн рублей (количество клиентов – более чем в 1,5 раза).

Также активно развивались гарантийные операции. Сумма выданных гарантий с 01.01.2011 по 01.01.2012 увеличилась с 5 290 млн рублей до 12 093 млн рублей (более чем в 2 раза).

Формирование резерва по ссудной задолженности в 2011 году осуществлялось Банком в соответствии с требованиями Положения 254-П и внутренними нормативными документами Банка. По состоянию на 01.01.2012 сумма резервов по корпоративному ссудному портфелю Банка составила 4 683 млн рублей, в т.ч. по кредитам I-III категории качества – 441 млн рублей.

4. РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

За 2011 год объем средств, привлеченных от физических лиц, увеличился в 1,3 раза и составил 16 786 млн рублей, что на 4 005 млн рублей больше по сравнению с прошлым годом.

За 2011 год объем розничного кредитного портфеля увеличился в 2,6 раза и достиг 14 281 млн рублей. Ипотечный портфель Банка по сравнению с 01.01.2011 вырос в 4,5 раза и на конец года составил 65% от розничного кредитного портфеля Банка. В течение 2011 года были значительно расширены условия программы ипотечного кредитования, расширена линейка программы автокредитования, запущена программа предоставления кредитных карт и овердрафтов, включающая набор предложений для различных категорий клиентов, запущена и активно развивается программа «Большой кредит» и «Военная ипотека».

В 2011 году через электронные платежные устройства Банка было принято платежей на сумму 78 млн рублей в адрес более 200 поставщиков услуг (в том числе в счет погашения кредитов, выданных физическим лицам другими кредитными организациями).

Совместный проект с ФГУП «Почта России» по выдаче наличных средств в отделениях почтовой связи посредством POS-терминалов включает 20 018 устройств. Всего Банком осуществляется выдача наличных через 20911 POS-терминалов (включая терминалы, установленные в отделениях почтовой связи).

За 2011 год количество пользователей системы интернет-банкинга «МЕГАПЭЙ» выросло на 40% и достигло 16 000 клиентов. В 2011 году значительно расширен функционал Системы. Платежный сервис Системы позволяет переводить деньги между счетами и картами ОАО АКБ «Связь-Банк», а также картами и счетами других клиентов Банка, совершать переводы на счета физических и юридических лиц по свободным реквизитам и без комиссии оплачивать услуги сотовой связи, Интернета, цифрового телевидения и другие, проводить операции по срочным вкладам (пополнения и частичные снятия). Значительно расширен список поставщиков услуг, в пользу которых клиент может провести моментальные платежи. За 2011 год через систему было проведено более 100 тыс. платежей 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 75 пунктах обслуживания Банка.

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

5. ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

В течение 2011 года продолжилось наращивание портфеля сделок по международному документарному бизнесу, а также аккредитивному бизнесу. Наряду с развитием сотрудничества с традиционными банками-партнерами из Германии, США, Англии, Италии, Франции, Австрии, Финляндии, Швеции, Ирландии началось взаимодействие Банка по линии документарного бизнеса с банками и компаниями Азиатско-Тихоокеанского региона (Китай, Индонезия, Вьетнам) и Латинской Америки.

В 2011 году Банк проводил работу, направленную на увеличение количества контрагентов и объема кредитных линий на межбанковском рынке. На 01.01.2012 года объем доступных Банку ресурсов на рынке межбанковского кредитования превысил 12 млрд рублей (без учета лимитов, открытых Внешэкономбанком). Среди банков, открывших лимиты на Банк, числятся: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк, Транскредбанк, МДМ-банк и др.

В 2011 году ОАО АКБ «Связь-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 2011 году, превысил 19 млрд долларов США, в 2010 году – 10 млрд долларов США.

ОАО АКБ «Связь-Банк» является активным оператором на рынке банкнотных операций по основным иностранным валютам (доллар США, евро). В течение 2011 года оборот по данным валютам вырос в 1,5 раза по сравнению с 2010 годом и составил более 3 млрд в долларовом эквиваленте. На протяжении всего года Банк оставался одним из основных операторов на рынке банкнотных операций по наличным рублям Российской Федерации со странами СНГ. Партнерами выступили крупнейшие банки Беларуси, Украины. Объем совершенных сделок с банками-нерезидентами по ввозу/вывозу наличных рублей составил более 5 млрд. В течение 2011 года совокупный оборот банкнотных операций по всем валютам составил более 3 млрд в долларовом эквиваленте.

В 2011 году Банк продолжил развитие операций на первичном рынке драгоценных металлов. Были заключены четыре договора купли-продажи золота с недропользователями на условиях кредитования с общим лимитом 825 млн рублей и на поставку в 2011 году в Банк золота общим объемом свыше 1 600 кг. Позитивный тренд цен на драгоценные металлы в 2011 году обусловил прирост финансового результата по операциям на межбанковском рынке и составил 12,5 млн рублей чистого дохода, что на 25% выше, чем в 2010 году.

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 2011 году деятельность Департамента риск-менеджмента в рамках реализации политики управления рисками Банка осуществлялась по следующим направлениям:

- совершенствование общих принципов методологии и процедур оценки кредитного качества корпоративных заемщиков (эмитентов), субъектов Российской Федерации и муниципальных образований;
- совершенствование методологии оценки кредитного качества финансовых институтов, в том числе кредитных и страховых организаций;
- совершенствование методологии оценки платежеспособности клиентов – физических лиц по розничным кредитным продуктам (скоринговые карты) с использованием автоматизированной поддержки принятия решений по поступающим кредитным заявкам по массовым розничным продуктам;
- совершенствование методологии работы с проблемной задолженности о клиентов - физических лиц по розничным кредитным продуктам;
- совершенствование механизмов оперативного и точного информирования руководства Банка о принимаемых рыночных рисках в разрезе видов риска (валютный, процентный, фондовый);
- совершенствование методологии оценки риска ликвидности;
- тщательный анализ нормативных документов Банка на этапе внедрения новых услуг и технологий с целью выявления факторов операционного риска.

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 (продлонгации) кредитов, устанавливает лимиты полномочий по выдаче кредитов для обособленных структурных подразделений (филиалов) Банка, принимает решения по вопросам, связанным с управлением проблемной задолженностью (в том числе о необходимости реструктуризации ранее выданных кредитов, реализации предоставленного обеспечения, применения принудительных мер взыскания).

Банком разработаны процедуры оценки кредитного качества заемщиков и контрагентов, предусматривающие анализ делового и финансового рисков, анализ достаточности денежных потоков заемщика (контрагента) для обслуживания кредитных обязательств, учет другие 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, принимаемыми 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.

Основными инструментами управления кредитным риском Банка в 2011 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.

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

6.1.1. Качество кредитного портфеля.

Применяемые Банком методы и процедуры позволили не допустить неконтролируемого ухудшения кредитного портфеля во время ухудшения конъюнктуры финансового рынка в августе – октябре 2011 года.

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 потери[†]

млн рублей

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

[†] 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 потери[§]

млн рублей

№п/п	Наименование актива	Данные на 01.01.2011							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический сформированный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Ссуды всего, в том числе:	103 199	6 894	14	18	17	6 845	8 802	8 621
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты (в том числе кредитные организации, юридические лица, физические непортфельные)	88 680	6 894	14	18	17	6 845	8 192	8 011
1.2	Учтенные векселя	907	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)	610	0	0	0	0	0	610	610
1.4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	13 002	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета	7 098	0	0	0	0	0	0	0
3	Ценные бумаги	9 516	100	0	0	0	100	262	262
4	Требования по получению процентных доходов	1 725	657	0	1	1	655	x	936
5	Прочие требования	1 425	682	162	29	242	249	505	505
6	ИТОГО:	122 963	8 333	176	48	260	7 849	9 569	10 324

Объем просроченной задолженности в 2011 году снизился на 2 008 млн рублей и на 01.01.2012 составил 6 325 млн рублей. Причинами указанного снижения просроченной задолженности явились постоянная работа Банка, направленная на погашение просроченной / проблемной задолженности, реализация части портфеля проблемных кредитов, а также списание безнадежной для взыскания задолженности.

Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю на 01.01.2012 (коэффициент резервирования) составляет 4,7% (на 01.01.2011 данный показатель составлял 8,4%), при этом доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составила 93,4% от общего объема просроченных кредитов (на 01.01.2011 данный показатель составлял 99,5%). Фактически сформированные резервы Банком полностью покрывают объем неработающих кредитов.

Банк продолжает придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам. При формировании резервов проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

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

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

Таблица 6.1.1.2. Активы с просроченными сроками погашения по сгруппированным в портфели однородным требованиям

млн рублей

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

№ п/п	Наименование актива	Данные на 01.01.2011						
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери фактически сформированный	
			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	10	11	12	13	14	15	16
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	3 795	154	101	13	9	31	65
2	Требования по получению процентных доходов	26	0	х	х	х	х	1
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	0	0	х	х	х	х	0
4	ИТОГО	3 821	154	101	13	9	31	66

Общая сумма задолженности по активам, сгруппированным в портфели, за 2011 год выросла на 9 325 млн рублей и на 01.01.2012 составила 13 146 млн рублей. Отношение созданных Банком резервов к кредитному портфелю по активам, сгруппированным в портфели, на 01.01.2012 (коэффициент резервирования) составляет 3,9%, на 01.01.2011 – 1,7%. Доля задолженности, просроченной более чем на 90 дней, составляет 15,5% от общего объема просроченных кредитов, сгруппированным в портфели, на 01.01.2011 – 25,6%.

В течение 2011 года размер проблемной задолженности по корпоративным кредитам (IV-V категории качества) сокращен Банком на 1 986 млн рублей. В 2011 году Банком были реализованы мероприятия по следующим направлениям работы с просроченной/проблемной задолженностью: уступка прав требования по проблемной задолженности, 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 2011 году работы с проблемными активами было погашено задолженности по основному долгу на общую сумму 1 022 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 2 533 млн рублей.

В 2011 году Банком осуществлено списание проблемной задолженности, признанной безнадежной к взысканию в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» на сумму 32,4 млн рублей (по основному долгу). В соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» списано задолженности на сумму 122,6 млн рублей (по основному долгу).

Таблица 6.1.1.3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам^{**}

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		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:	124 903	1 246	103 138	1 725
1.1	I категория качества	104 096	458	86 942	617
1.2	II категория качества	13 295	49	6 170	58
1.3	III категория качества	2 030	11	1 642	33
1.4	IV категория качества	174	4	235	0
1.5	V категория качества	5 308	724	8 149	1 017
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	5 384	733	6 894	657
5	Объем реструктурированной задолженности	35 611	32	41 579	338
6	Расчетный резерв на возможные потери	6 081	X	8 802	X
7	Расчетный резерв с учетом обеспечения	5 865	X	8 621	X
8	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе:	5 865	731	8 624	936
8.1	II категория качества	154	1	90	1
8.2	III категория качества	352	2	309	7
8.3	IV категория качества	55	1	145	0
8.4	V категория качества	5 304	727	8 079	928

Задолженность по ссудам и процентам по состоянию на 01.01.2012 составила 124 903 млн рублей, что выше на 21 764 млн рублей аналогичного показателя на 01.01.2011 года. 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 01.01.2012 составил 35 611 млн рублей, что на 5 968 млн рублей ниже аналогичного показателя на 01.01.2011 года.

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме ссуд на 01.01.2012 составила 28,5%, аналогичный показатель на 01.01.2011 составил 40,3%.

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

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

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 ссуд^{††}

млн рублей

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	2	3	4
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	12 537	3 795
1.2	II категория качества	12 327	3 742
1.3	III категория качества	127	13
1.4	IV категория качества	54	9
1.5	V категория качества	29	31
2	Требования по получению процентных доходов	142	26

Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, на конец отчетного года составила 12 537 млн рублей, что в 3,3 раза превышает аналогичный показатель на 01.01.2011 года.

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 Банка^{††}

млн рублей

Наименование инструмента	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Всего	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	30 341	107	26 582	594
со сроком более 1 года	11 743	13	15 092	43
Аккредитивы	59	0	1 385	0
со сроком более 1 года	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	12 073	35	3 906	190
со сроком более 1 года	5 126	25	1 275	13
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	42 473	142	31 873	784
условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели неиспользованных кредитных линий	320	7	101	4
Форвард, всего, в том числе с базисным активом	6 386	6	1 954	0
Опцион, всего, в том числе с базисным активом	0	0	769	0

По состоянию на 01.01.2012 сумма условных внебалансовых обязательств кредитного характера и срочных сделок составила 42 473 млн рублей, что на 10 600 млн рублей выше показателя на 01.01.2011 года. Доля неиспользованных кредитных линий на 01.01.2012 в общем объеме условных обязательств составляет 71,4%. Объем резервов на 01.01.2012 по условным обязательствам кредитного характера составил 142 млн рублей. Кроме этого, объем форвардных сделок на 01.01.2012 составил 6 386 млн рублей, опционов на 01.01.2012 на балансе Банка не было.

^{††} Таблица составлена на основе данных формы 0409115

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

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

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 записке, если сумма иска превышает 5% от суммы собственных средств (капитала) Банка на дату составления годового отчета.

За 2011 год судебные разбирательства, удовлетворяющие указанным требованиям, у Банка отсутствовали.

Условные обязательства некредитного характера, отраженные на балансовом счете 91318 (счет введен Указанием Банка России от 08.11.2010 № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»), по состоянию на 01.01.2011 отсутствовали, на 01.01.2012 составили 2,2 млн рублей. Резервы под условные обязательства некредитного характера на 01.01.2012 созданы в полном объеме.

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 01.01.2012 основные доли (в совокупности 44,1%) в корпоративном кредитном портфеле приходились на отрасли «обрабатывающие производства» и «производство и распределение электроэнергии, газа и воды»). На предприятия отрасли «транспорт и связь» на 01.01.2012 доля кредитов в общем портфеле кредитов юридических лиц составила 11,6%.

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

Таблица 6.2.1. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики^{§§}
млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012		На 01.01.2011	
		Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %	Абсолютное значение, млн рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего, в том числе по видам экономической деятельности:	105 589	100.0	67 681	100.0
1.1	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	16 808	15.9	17 467	25.8
1.2	Транспорт и связь	12 181	11.6	14 378	21.2
1.3	Прочие виды деятельности	9 000	8.5	11 224	16.6
1.4	Обрабатывающие производства	29 810	28.2	9 233	13.6
1.5	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	9 775	9.3	6 626	9.8
1.6	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 110	14.3	6 379	9.4
1.7	Строительство	3 105	2.9	1 657	2.5
1.8	Добыча полезных ископаемых	935	0.9	478	0.7
1.9	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 865	8.4	239	0.4
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	9 816	9.3	5 278	7.8
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 385	1.3	716	1.1
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	14 281	100.0	5 547	100.0
3.1	жилищные кредиты	200	1.4	62	1.1

^{§§} Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

3.2	ипотечные кредиты	6 584	46.1	1 939	35.0
3.3	автокредиты	99	0.7	1	0.0
3.4	потребительские кредиты	7 398	51.8	3 545	63.9

6.3. Страновой риск

Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. В настоящее время существует значительная вероятность усугубления глобального финансово-экономического кризиса, оказавшего наибольшее влияние на российскую экономику в 2008-2009 гг. Меры, предпринятые Правительством Российской Федерации и Банком России для поддержания приоритетных секторов национальной экономики, включая банковский сектор, способствовали исполнению различными субъектами экономики своих взаимных обязательств. Тем не менее, сохраняется неопределенность в отношении будущего экономического роста российской экономики.

6.3.1. Страновая концентрация активов и пассивов

Как видно ниже из Таблицы 6.3.1.1, активы и обязательства Банка сконцентрированы в основном 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 со стабильной политической и экономической ситуацией, которым крупнейшими международными рейтинговыми агентствами присвоены кредитные рейтинги инвестиционной категории.

Таблица 6.3.1.1. Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран^{***}

млн рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012				Объем активов и обязательств на 01.01.2011			
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Активы								
1	Денежные средства	6 296	0	0	0	4 608			
2	Средства в кредитных организациях	100	0	1 605	0	6 419	0	469	0
3	Чистая ссудная задолженность	126 389	2 832	2 112	101	98 307	87	13	96
4	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	66 277	0	3 025	0	49 382	0	2 380	0
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	0	13	0	28	0	48	0
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	58 671	0	3 011	0	39 877	0	2 332	0
4.3	удерживаемые до погашения	7 579	0	0	0	9 476	0	0	0
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 732	0	0	0	1 414	0	0	0
6	Прочие активы	1 351	68	2	0	1 288	7	5	0
II	Обязательства								
7	Средства кредитных организаций	31 328	117	1 182	0	39 917	159	1 649	1 364
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	143 519	1	71	15	96 163	0	92	0
8.1	вклады физических лиц	16 772	0	0	14	12 781	0	0	0
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	10 310	0	0	0
10	Выпущенные долговые обязательства	16 969	0	9	0	3 438	0	9	0
11	Прочие обязательства	1 939	112	8	4	1 311	86	5	22

^{***} Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс». Украина отнесена в графу «Страны СНГ».

12	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	155	0	0	0	1 349	0	13	0
III	Внебалансовые обязательства								
13	Безотзывные обязательства кредитной организации	42 658	0	0	0	47 108	120	0	0
14	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 093	0	0	0	3 863	0	63	1 364
15	Условные обязательства некредитного характера	2	0	0	0	0	0	0	0

Наиболее существенные изменения по активам и обязательствам в 2011 году произошли по операциям, осуществляемым на территории Российской Федерации. Прирост по ссудной задолженности составил 28,6%, по вложениям в ценным бумаги, имеющимся в наличии для продажи, – 47,1%. Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, на территории Российской Федерации по состоянию на конец года составили 143 519 млн рублей, что на 47 356 млн рублей выше аналогичного показателя на начало отчетного года. Также отмечается рост почти в 5 раз объема выпущенных долговых обязательств Банка и в 3 раза – выданных гарантий и поручительств.

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 экономические 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.

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I категории качества Банка по состоянию на 01.01.2012 в разрезе сроков, оставшихся до погашения^{†††}:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	92 230	95 798	101 153	114 353	142 220	202 991
Денежные средства	17 580	17 580	17 580	17 580	17 580	17 580
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	40	40	40	40	40	40
Ссудная и приравненная к ней задолженность	768	4 064	9 417	22 202	49 356	104 096
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 158	61 158	61 158	61 158	61 158	61 172
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	206	206	562	1 276	7 291
Прочие активы	12 684	12 750	12 752	12 811	12 811	12 811
ПАССИВЫ	79 514	108 949	137 564	160 963	177 476	215 202
Средства кредитных организаций	173	5 354	5 534	13 061	13 344	40 017

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

Средства клиентов, в т.ч.:	66 724	87 730	111 627	127 032	141 167	143 607
- вклады физ. лиц	4 042	5 068	8 392	10 750	15 429	16 786
Выпущенные долговые обязательства	11	3 107	7 321	7 410	8 560	17 128
Прочие обязательства	12 605	12 758	13 082	13 460	14 405	14 450
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	26	750	2 573	9 926	21 558	42 755
Избыток/дефицит ликвидности (кумулятивно)	12 690	-13 900	-38 983	-56 536	-56 814	-54 966

Аналогичные показатели на 01.01.2011 выглядели следующим образом^{†††}.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования), млн. рублей, накопленным итогом					
	До востребования и 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ	78 404	104 873	107 864	116 411	127 335	175 531
Денежные средства	20 853	20 853	20 853	20 853	20 853	20 853
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	74	74	74	74	74	74
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 314	24 829	27 583	36 129	46 533	86 943
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	39 031	41 529	41 529	41 529	41 529	41 557
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	521	8 277
Прочие активы	17 131	17 588	17 825	17 826	17 826	17 826
ПАССИВЫ	89 081	118 394	124 804	130 433	139 507	162 557
Средства кредитных организаций	296	24 225	24 470	25 968	26 228	43 089
Средства клиентов, в т.ч.:	71 433	75 204	81 128	85 195	92 169	96 256
- вклады физ. лиц	3 485	4 298	6 720	8 882	11 050	12 781
Выпущенные долговые обязательства	72	1 632	1 743	1 770	3 484	3 521
Прочие обязательства	17 280	17 333	17 461	17 501	17 627	19 691
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные Банком	102	4 097	5 932	8 099	16 627	35 891
Избыток/дефицит ликвидности (кумулятивно)	-10 779	-17 618	-22 872	-22 122	-28 799	-22 916

Рост операций Банка обусловил увеличение подверженности Банка риску ликвидности за 2011 год. Построение прогноза платежной позиции Банка на ежедневной основе, 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. Также Банк на ежедневной основе рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

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 2011 года нормативы ликвидности соблюдались Банком с существенным запасом.

Нормативы ликвидности	Предельное значение ЦБ, %	Фактическое значение ^{§§§} , %	
		На 01.01.2012	На 01.01.2011
H2	более 15	46,1	32,2
H3	более 50	79,8	68,0
H4	менее 120	103,2	88,2

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

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

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 2011 года Банк активно использовал инструменты рефинансирования, такие как кредиты Банка России под залог ценных бумаг, а также внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт.

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

Одним из основных механизмов обеспечения стабильного исполнения Банком своих обязательств является управление объемом и структурой ликвидных резервов. Ликвидные резервы Банка включают в себя наличные денежные средства, денежные средства, размещенные в Банке России и кредитных организациях с высоким уровнем надежности (т.е. обладающих долгосрочным кредитным рейтингом инвестиционной категории по шкале международных рейтинговых агентств), 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.

Основными инструментами управления рыночным риском Банка в 2011 году являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных операции 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.

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 01.01.2012. При этом учитывается переоценка торгового портфеля облигаций:

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

Аналогичные показатели на 01.01.2011 выглядели следующим образом:

Сценарий параллельного сдвига процентных ставок, базисных пунктов	-300	-100	+100	+300
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала), млн. руб.	+4 608	+1 536	-1 536	-4 608

В 2011 году процентный риск увеличился. Потенциальные потери Банка по переоценке облигаций торгового портфеля в случае снижения процентных ставок на 1% (100 базисных пунктов) оцениваются в 1 897 млн рублей. Рост процентного риска во многом обусловлен увеличением 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 01.01.2012:

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

Аналогичные показатели на 01.01.2011 выглядели следующим образом:

Валюта	Доллары США	Евро	Золото	Другие валюты	ИТОГО
Размер валютной позиции (отрицательные числа – короткая позиция), млн. руб.	-245	-94	22	12	-340

Чувствительность капитала Банка к изменению валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2012:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-1%	+1%
Доллар США	+1,3 млн. руб.	-1,3 млн. руб.
Евро	+0,7 млн. руб.	-0,7 млн. руб.
Золото	-0,5 млн. руб.	+0,5 млн. руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2011 выглядели следующим образом:

Валюта	Сценарий изменения курса валюты по отношению к российскому рублю	
	-1%	+1%
Доллар США	+2,4 млн. руб.	-2,4 млн. руб.
Евро	+0,9 млн. руб.	-0,9 млн. руб.
Золото	-2,2 млн. руб.	+2,2 млн. руб.

Валютные риски Банка за 2011 год существенно снизились. В конце 2011 года потери Банка в случае ослабления российского рубля к доллару США и евро на 1% оценивались в 2,0 млн рублей

(3,3 млн рублей в конце 2010 года). 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 валютных курсов характеризуется следующим образом по состоянию на 01.01.2012:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-1%	+1%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-41 млн. руб.	+41 млн. руб.

Аналогичные показатели на 01.01.2011 выглядели следующим образом:

Сценарий изменения индекса ММВБ	-1%	+1%
Влияние на капитал банка (отрицательные числа – снижение капитала)	-31 млн. руб.	+31 млн. руб.

Фондовые риски Банка за 2011 год незначительно увеличились. В конце 2011 года потери Банка в случае падения индекса ММВБ на 1% оценивались в 41 млн рублей (31 млн рублей в конце 2010 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации; проведения на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации; обеспечения постоянного повышения квалификации сотрудников Банка; уменьшения финансовых последствий

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

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 2011 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 2011 году в Банке была утверждена Политика по управлению операционным риском, а также формализован процесс 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 2011 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 2011 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.

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» 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», ЗАО «Краслесинвест», Российский фонд прямых инвестиций.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У, п. 6 ПБУ 11/2008 и российским законодательством, операции с компаниями с государственным контролем (ассоциированные компании Внешэкономбанка), Банком не включены в настоящий годовой отчет и не расцениваются как операции со связанными сторонами.

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», ООО «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭЙ» 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 члены Ревизионной комиссии, руководитель СВК и его заместители. 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 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 01.01.2012	На 01.01.2011
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	14 587.8	4 223.8
1.1	просроченная задолженность	0.0	0.0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0.0	0.0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	1 762.5	1 006.0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.0	0.0
3.2	удерживаемые до погашения	0.0	0.0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	1 762.5	1 006.0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0.0	0.0
5	Прочие активы	70.3	8.8
6	Средства кредитных организаций	630.5	168.3
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	10 681.0	185.0
7.1	вклады физических лиц	30.8	18.5
8	Субординированные кредиты	25 976.5	25 976.5
8.1	полученные	25 976.5	25 976.5
8.2	выданные	0.0	0.0

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

9	Выпущенные долговые обязательства	14 000.0	0.0
10	Прочие обязательства	158.1	0.3
11	Безотзывные обязательства	2 000.0	2 332.7
12	Выданные гарантии и поручительства	3 110.7	0.0
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	631.5	71.6
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	117.9	20.7
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	376.9	46.0
1.3	от вложений в ценные бумаги	136.7	4.9
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 189.7	2 004.3
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 916.8	1 994.5
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	139.0	9.8
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	133.9	0.0
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0.0	0.0
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	68.8	0.0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23.3	296.2
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-106.3	-26.0
7	Комиссионные доходы	8.6	0.1
8	Комиссионные расходы	23.5	22.5
9	Прочие операционные доходы	0.0	0.0
10	Операционные расходы	10.8	0.6

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

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	42.2	63.0
1.1	просроченная задолженность	0.0	0.0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	8.9	32.1
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	495.3	530.3
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.0	0.0
3.2	удерживаемые до погашения	0.0	0.0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	495.3	530.3
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0.0	0.0
5	Прочие активы	1.0	0.5
6	Средства кредитных организаций	68.8	27.1
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	170.5	126.4
7.1	вклады физических лиц	0.0	0.0
8	Субординированные кредиты	0.0	0.0
8.1	полученные	0.0	0.0
8.2	выданные	0.0	0.0
9	Выпущенные долговые обязательства	0.0	0.0
10	Прочие обязательства	23.5	7.5
11	Безотзывные обязательства	39.3	0.0
12	Выданные гарантии и поручительства	163.9	0.0
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.7	16.8
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0.0	0.0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.7	16.8
1.3	от вложений в ценные бумаги	0.0	0.0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.2	6.9

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0.5	2.0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.7	4.9
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0.0	0.0
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	23.2	6.7
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0.0	0.0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0.0	0.3
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-0.2	2.0
7	Комиссионные доходы	0.3	0.2
8	Комиссионные расходы	0.0	60.0
9	Прочие операционные доходы	0.4	177.4
10	Операционные расходы	5.6	117.2

В мае 2011 года Правлением Банка принято решение о прекращении участия в уставном капитале ОАО «Геленджик-Банк» путем продажи акций общества. Фактическая дата реализации вложений Банка в капитал ОАО «Геленджик-Банк» произошла в августе 2011 года. Стоимость вложений в акции ОАО «Геленджик-Банк» составляла 137 млн рублей.

В связи с требованиями Банка России по увеличению минимального размера величины собственных средств финансовых институтов в июне 2011 решением Годового собрания акционеров Банка принято решение об увеличении уставного капитала ЗАО АКИБ «Почтобанк» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций. В ноябре 2011 года был сделан дополнительный взнос в размере 80,0 млн рублей, что привело к увеличению доли участия ОАО АКБ «Связь-Банк» в этом финансовом институте с 86,9% до 94,0% с учетом ранее приобретенных акций (долей).

Дочерние организации Банка на 01.01.2012 представлены в Таблице 7.3.

Таблица 7.3. Дочерние организации Банка****

Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2012, в %	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2011, 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.	94,0	86,9
ООО «Межрегиональная депозитарная компания»	129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 57, 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

**** Таблица составлена на основе формы 0409801

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2011 год по российским стандартам

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»	117485, г. Москва, ул. Бутлерова, д. 7	214 000	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий.	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭЙ»	190013, г. Санкт-Петербург, Набережная Реки Фонтанки, д. 110, лит. А	643	Информационный сервис системы дистанционного банковского обслуживания «МЕГАПЭЙ» дает возможность клиентам получать информацию о своих счетах в режиме "реального времени".	100	100

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

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 записки.

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

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	92.4	0.9
1.1	просроченная задолженность	0.0	0.0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0.0	0.0
3	Прочие активы	1.5	0.6
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	252.2	145.5
4.1	вклады физических лиц	250.4	145.0
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.8	0.4
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3.8	0.4
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17.0	11.9
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	17.0	11.9
3	Комиссионные доходы	0.2	0.1
4	Операционные расходы	3.6	4.1

8. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

В течение 2011 года ОАО АКБ «Связь-Банк» не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, кроме сделок, указанных в п.9 настоящей пояснительной записки и согласованных собранием акционеров как сделки с заинтересованностью.

9. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2011 году ОАО АКБ «Связь-Банк» были совершены сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность. Все указанные сделки были одобрены собранием акционеров Банка.

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

- сделки, совершенные в рамках осуществления своей обычной хозяйственной деятельности в соответствии с Уставом: конверсионные сделки, сделки РЕПО с ценными бумагами, сделка покупки ценных бумаг на организованном рынке, сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика, сделки по выдаче Банком собственных векселей с последующим их погашением в установленный срок.

Сделки 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.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»:

- сделки кредитования.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»:

- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал как в качестве кредитора, так и в качестве заемщика, сделки по выдаче Банком собственных векселей, конверсионные и банкнотные сделки;

- сделки с ценными бумагами.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «МСП БАНК»:

- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал как в качестве кредитора, так и в качестве заемщика, конверсионные сделки, предоставлены поручительства ОАО «МСП БАНК» за Банк и Банком за ОАО «МСП БАНК».

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

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

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Белвнешэкономбанком (BELVNESHECONOMBANK OJSC, Беларусь):

- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве кредитора, конверсионные сделки, Банком организовано предоставление Белвнешэкономбанку синдицированного кредита (Банк является одним из кредиторов и агентом по обслуживанию кредита).

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и Проминвестбанк (PROMINVESTBANK, Украина):

- сделка межбанковского кредитования, в которой Банк выступил в качестве кредитора.

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

- сделка покупки Банком векселей ОАО «Ростелеком»;

- сделки кредитования.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ОАО «ВЭБ-лизинг»:

- сделки по привлечению Банком денежных средств от ОАО «ВЭБ-лизинг» в депозиты;

- сделки кредитования;

- сделки с ценными бумагами.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «ВЭБ Капитал»:

- сделки по привлечению Банком денежных средств от ООО «ВЭБ Капитал» в депозиты.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «ВЭБ Инжиниринг»:

- сделки по привлечению Банком денежных средств от ООО «ВЭБ Инжиниринг» в депозиты.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ СОСТАВУ

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

Вознаграждение основному управленческому составу Банка включает:

- должностной оклад (выплачивается ежемесячно за фактически отработанное время);
- выплаты стимулирующего характера (по части управленческого состава (члены ревизионной комиссии и работники СВК) выплачиваются по итогам работы за месяц/квартал/год, членам Правления – выплачиваются по итогам работы в году, на основании решения Совета директоров Банка).

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

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

Премирование членов Правления Банка осуществляется по итогам работы за год при условии выполнения Банком в целом контрольных показателей бизнес-плана.

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

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

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

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	224,4	199,5
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	224,4	199,5
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	7,1	-
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:	3 511	3 230
6.1	численность основного управленческого персонала	21	21

Краткосрочные вознаграждения включают в себя расходы на оплату труда, премии и компенсации. За 2011 год данный показатель вырос до уровня 224,4 млн рублей, что на 24,9 млн рублей выше аналогичного показателя за 2010 год.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности состоят из единовременных выплат при расторжении трудового договора. Так за 2011 год выплаты составили 7,1 млн рублей, в 2010 году выплат такого характера не было.

Списочная численность персонала на 01.01.2012 составила 3 511 человек, на 01.01.2011 – 3 230 человек. Рост численности сотрудников Банка связан с расширением деятельности филиальной сети, а также увеличением штата сотрудников Банка в целом.

11. СВЕДЕНИЯ О ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В рамках Учетной политики ОАО АКБ «Связь-Банк» и нормативных документов надзорных 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 2011 году Банк не закрывал филиалы, в связи с этим отсутствует информация о прекращенной деятельности.

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

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2011 году ОАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 3 612 млн рублей. Прибыль на акцию за 2011 год составила 0,0004 рубля. Общее количество размещенных акций Банка оставалось неизменным в течение 2011 года, рыночная стоимость акций Банка не рассчитывалась.

В соответствии с данными публикуемой отчетности по результатам деятельности в 2010 году ОАО АКБ «Связь-Банк» получил прибыль с учетом операций СПОД в размере 4 679 млн рублей. По итогам 2010 года выплачено вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 7 млн рублей. Оставшаяся часть прибыли, в размере 4 672 млн рублей, направлена на погашение убытков прошлых лет. Прибыль на акцию за 2010 год составила 0,0005 рубля.

Решение о выплате дивидендов в 2011 году не принималось.

13. ПОДГОТОВКА К СОСТАВЛЕНИЮ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в 2011 году не было.

Под корректирующими событиями после отчетной в соответствии с Учетной политикой ОАО АКБ «Связь-Банк» понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2011 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 126,8 млн рублей, по расходным символам – 241,4 млн рублей.

В апреле 2012 года ОАО АКБ «Связь-Банк» разместил выпуски процентных неконвертируемых документарных облигаций серий 04 и 05 на общую сумму 10 000 млн рублей сроком обращения 10 лет.

Иных некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка не происходило.

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств Головного банка и его филиалов (Приказы ОАО АКБ «Связь-Банк» от 24.10.2010 № 204 и от 24.10.2010 № 205).

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 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 562 тыс. рублей. Списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 826 тыс. рублей.

По результатам инвентаризации в филиалах Банка списаны основные средства, непригодные к дальнейшей эксплуатации и подлежащие восстановлению, на сумму остаточной стоимости 493 тыс. рублей.

По состоянию на 01 ноября 2011 года проведена сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. На основании актов сверки расчетов дебиторской задолженности подтвердили остатки 147 контрагентов на сумму 248 млн рублей, расхождений по актам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012 года общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», составляет 826 млн рублей, общая сумма кредиторской задолженности составляет 4 млн рублей. Среди крупных сумм дебиторской задолженности можно выделить 122 млн рублей ООО «Айдиа Групп», 81 млн рублей - клиент Царькова М.А. (долг по гражданскому делу № 2-622/05), 82 млн рублей ЗАО «ИТ СЕРВИС Ритэйл энд Банкинг», 63 млн рублей ООО «Мосдачтрест», 51 млн рублей ЗАО «Неофлекс Консалдинг», 37 млн рублей ЗАО «Информационные системы Джет». По всем перечисленным суммам создан резерв на возможные потери по V категории качества в размере 100%.

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2011 год, сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода за 2010 год. Сравнительные данные форм отчетности 806 и 807 скорректированы в соответствии требованиями нормативных документов Банка России о сопоставимости данных публикуемых форм отчетности, включаемых в годовой отчет Банка. Ниже приводится информация из формы 0409806 по состоянию 1 января 2011 года в соответствии с внесенными изменениями:

Наименование статьи формы 0409806	Данные по состоянию на 01.01.2011 (до пересчета)	Данные по состоянию на 01.01.2011 (после пересчета)
5. Чистая ссудная задолженность	98 441 828	98 502 510
9. Прочие активы	3 342 981	1 301 300
16. Прочие обязательства	3 406 405	1 425 406

Наименование статьи формы 0409807	Данные по состоянию на 01.01.2011 (до пересчета)	Данные по состоянию на 01.01.2011 (после пересчета)
17. Прочие операционные доходы	9 810 612	9 271 008
18. Чистые доходы	11 721 835	11 182 231
19. Операционные расходы	6 925 011	6 395 407

Кроме того, строка 30 «Условные обязательства некредитного характера» формы 0409806 по состоянию на 01.01.2011 не указаны данные, так как бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера до 01.01.2011 не осуществлялся (изменения введены в учет в 2011 году), при этом трудоемкость сбора этой информации излишне высока.

14. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.

Российская отчетность, составленная с учетом требований нормативных актов Банка России, подготовлена на основе концепции продолжения непрерывности деятельности Банка в будущем вследствие финансовой поддержки Банка, полученной от основного акционера.

Изменения в учетной политике Банка на 2011 год были следующие:

1. В 2011 году капитальные затраты в арендованные основные средства, не признаваемые собственностью Банка, отражаются в качестве расходов будущих периодов со списанием на расходы в течение срока действия договора аренды. Ранее указанные капитальные вложения списывались на расходы единовременно в момент ввода их в эксплуатацию.

2. В соответствии с Указанием Банка России от 13.11.2010 № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» внесены изменения о составе пояснительной записки к годовому отчету.

Изменения в учетной политике Банка на 2012 год были следующие:

1. В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» производные финансовые инструменты отражаются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

2. В соответствии с Указанием Банка России от 01.12.2011 № 2736-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, подлежат амортизации.

3. Введено ограничение по количеству операций (не более четырех) по переводу ценных бумаг из портфеля «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в портфель «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» в течение отчетного года, подпадающие под критерии незначительности и которые могут быть осуществлены без применения установленных Банком России санкций.

Других существенных изменений в учетной политике на 2012 год по сравнению с 2011 годом нет. Изменения в Учетную политику на 2011 и 2012 года внесены Банком в соответствии с изменениями нормативных документов Банка России.

15. 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 датой составления годового отчета.

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.

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 лицом 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 Банка. По итогам отчетного года финансовые результаты филиалов Банка передаются на баланс Головного банка с использованием счетов расчетов с филиалами. События после отчетной даты, корректирующие финансовый результат Банка, отражаются на балансе Головного банка.

16. 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 не позднее утверждения годового отчета общим собранием акционеров Банка.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов



Всего прошито *Москва* пронумеровано
и скреплено печатью 53 листов