

Аудиторское заключение
по годовому отчету
ОАО АКБ «Связь-Банк»
за 2012 год

Апрель 2013 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовой отчет ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2012 год в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	14
Пояснительная записка	16



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам ОАО АКБ «Связь-Банк»

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк») (далее - «Банк»), который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года, и пояснительной записки, кроме пункта 1.2.

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, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 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 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». 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 2 дней с даты составления аудиторского заключения.



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»

16 апреля 2013 года

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, г. 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.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

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	7 505 376	6 295 501
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 001 895	9 579 284
2.1	Обязательные резервы	1 841 002	1 653 659
3	Средства в кредитных организациях	1 106 526	1 705 625
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161 401	39 817
5	Чистая ссудная задолженность	163 295 226	131 434 727
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 352 857	61 682 505
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	495 254	495 254
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 059 444	7 579 251
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 007 409	1 732 049
9	Прочие активы	1 716 066	1 421 150
10	Всего активов	264 206 200	221 469 909
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	21 975 626	7 390 000
12	Средства кредитных организаций	30 482 015	32 627 340
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 835 423	143 606 621
13.1	Вклады физических лиц	20 702 890	16 786 184
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 037	0
15	Выпущенные долговые обязательства	29 792 610	16 978 521
16	Прочие обязательства	2 455 154	2 062 741
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	33 780	155 287
18	Всего обязательств	243 582 645	202 820 510
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	19 026 286	19 026 286
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2 562 476	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2 145 038	-2 958 005
24	Переоценка основных средств	100	142
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 042	-1 031 745
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 177 689	3 612 721
27	Всего источников собственных средств	20 623 555	18 649 399
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	49 522 343	42 657 816
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 304 123	12 092 591
30	Условные обязательства некредитного характера	145 351	2 202

Примечание: по строке 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» графе 4 не представлена информация по производным финансовым инструментам в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012 г.

Президент-Председатель Правления

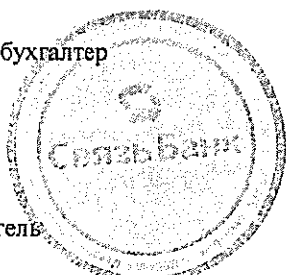
Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«16» апреля 2013 г.



Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

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:	21 106 108	14 793 348
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	617 359	679 964
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 344 968	9 956 961
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6 143 781	4 156 423
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	13 967 702	10 295 526
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 667 968	2 470 233
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 480 480	7 599 128
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 819 254	226 165
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 138 406	4 497 822
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:	-1 271 921	2 948 263
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-44 899	332 702
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 866 485	7 446 085
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	467 016	26 903
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-316 139	24 579
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7 295	37 078
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-75 628	-570 696
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-279 058	770 386
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	61 797	47 827
12	Комиссионные доходы	1 563 326	1 531 561
13	Комиссионные расходы	630 063	611 320
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1	149 876
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-29 115	89 072

16	Изменение резерва по прочим потерям	136 496	1 027 582
17	Прочие операционные доходы	769 211	190 187
18	Чистые доходы (расходы)	7 527 032	10 159 120
19	Операционные расходы	6 090 268	6 316 904
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 436 764	3 842 216
21	Начисленные (уплаченные) налоги	259 075	229 495
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 177 689	3 612 721
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	1 177 689	3 612 721

Примечание: В строку 6 «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» графы 4 не включены данные по финансовым активам, признанным производными финансовыми инструментами в 2012 году, в связи с отсутствием учета таких операций до 01.01.2012 г.

Президент-Председатель Правления



Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42
«16» апреля 2013 г.



С.И. Базанов



О.А. Солодунова

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

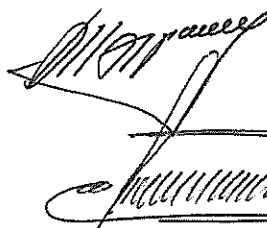
Кредитной организации Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)
Почтовый адрес: 125375, г. Москва, ул. Тверская д.7

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3 000 058	1 359 564
1.1.1	Проценты полученные	20 619 771	14 221 989
1.1.2	Проценты уплаченные	-13 075 937	-6 850 092
1.1.3	Комиссии полученные	1 563 326	1 531 561
1.1.4	Комиссии уплаченные	-630 063	-611 320
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	312 605	-2 735
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-75 628	-570 696
1.1.8	Прочие операционные доходы	537 968	-600 507
1.1.9	Операционные расходы	-5 976 487	-5 552 575
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-275 495	-206 061
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4 181 027	14 324 865
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-187 343	-987 388
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 409	63 673
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-35 958 651	-41 440 751
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-629 180	-56 055
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	14 585 626	7 390 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-2 286 347	-10 394 091
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 909 318	46 451 238

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	12 605 434	13 551 929
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	109 761	-253 690
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7 181 085	15 684 429
2			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-28 914 769	-88 506 486
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	23 651 510	68 376 371
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-1 945 793	-1 816 906
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	993 700	2 221 595
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-195 432	-452 199
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	14 945	103 822
2.7	Дивиденды полученные	60 074	47 277
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6 335 765	-20 026 526
3			
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	724	82 242
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	846 044	-4 259 855
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	15 926 751	20 186 606
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	16 772 795	15 926 751

Президент-Председатель Правления



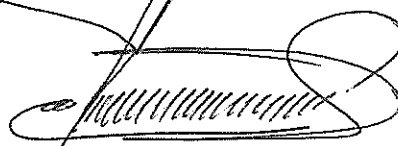
Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер

М.П.



Исполнитель



С.И. Базанов



О.А. Солодунова

Телефон: +7 (495) 500-00-42
«16» апреля 2013 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «01» января 2013 г.

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	36 263 674	3 228 414	39 492 088
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	2 562 476	2 562 476
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-347 850	-965 267	-1 313 117
1.5.1.	прошлых лет	-1 031 745	1 033 787	2 042
1.5.2.	отчетного года	683 895	-1 999 054	-1 315 159
1.6	Нематериальные активы	50 259	-16 512	33 747
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	18 131 095	1 614 249	19 745 344
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	486	-486	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16.2	X	14.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	7 375 623	122 122	7 497 745

4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 239 208	512 310	6 751 518
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	981 128	-268 681	712 447
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	155 287	-121 507	33 780
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 11 595 072, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 7 430 947;
- 1.2. изменения качества ссуд 3 933 932;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 469;
- 1.4. иных причин 229 724.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 082 762, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 765 739;
- 2.2. погашения ссуд 5 784 859;
- 2.3. изменения качества ссуд 3 997 532;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 112;
- 2.5. иных причин 533 520.

Президент-Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42

«16» апреля 2013 г.



Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов

О.А. Солодунова

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на «01» января 2013 г.

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	14.5		16.2	
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	32.4		46.1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	86.0		79.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	69.6		103.2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	22.3	Максимальное	22.2
			Минимальное	2.5	Минимальное	2.7
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	389.4		300.1	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	8.3		2.7	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.5		0.5	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	

11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0.0	0.0
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0.0	0.0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0.0	0.0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0
15	Норматив минимального соотношения размера 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.

СвязьБанк

Исполнитель

Телефон: +7 (495) 500-00-42
«16» апреля 2013 г.

Д.А. Ноздрачев

С.И. Базанов



О.А. Солодунова

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 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. Бизнес-планом Банка на 2012 год было предусмотрено активное развитие как корпоративного и инвестиционного, так и розничного бизнеса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Перечень видов лицензируемой деятельности:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

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

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

- 1) Тихонов Анатолий Владимирович, 1969 г.р. – Председатель Совета директоров Банка;
- 2) Лыков Сергей Петрович, 1952 г.р. – заместитель Председателя Совета директоров Банка;
- 3) Васильев Сергей Александрович, 1957 г.р.;
- 4) Киселев Александр Николаевич, 1962 г.р.;
- 5) Кузнецов Сергей Владимирович, 1965 г.р.;

6) Минин Владимир Владимирович, 1969 г.р.;

7) Ноздрачев Денис Александрович, 1973 г.р.;

8) Чуйко Денис Дмитриевич, 1968 г.р.

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

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 01.01.2013:

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

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

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

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

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

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

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

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

которых выпуск облигаций являлся важным источником фондирования, альтернативным банковскому кредитованию.

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

1.2. Перспективы развития Банка

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

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

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

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

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

1.3. Основные показатели деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

² 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 2012 год по российским стандартам

2. Доходы, расходы, финансовый результат

Основные показатели по доходам и расходам ОАО АКБ «Связь-Банк» за 2012 год представлены в Таблице 2.1.

Таблица 2.1. Расшифровка основных статей доходов и расходов³

млн рублей

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

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

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

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

Увеличение комиссионных доходов связано с ростом доходов за открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание клиентских счетов, а также доходов от выдачи банковских гарантий и поручительств клиентам. Увеличение комиссионных расходов связано с ростом расходов

³ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Годовой отчет за 2012 год по российским стандартам

по расчетно-кассовому обслуживанию, за ведение банковских счетов, за услуги платежных и расчетных систем, а также расходы на комиссионные вознаграждения по брокерским договорам.

Увеличение прочих операционных доходов на 580 млн рублей до 770 млн рублей связано преимущественно с единовременным признанием дохода в размере 692 млн рублей от постановки на баланс объектов недвижимости в октябре 2012 года. Указанный доход представляет собой превышение рыночной стоимости объектов недвижимости (3 320 млн рублей) над балансовой стоимостью 100% акций ОАО «Старт» (2 628 млн рублей), от которого данное имущество было получено в связи с ликвидацией юридического лица (см. также разделы 6.3 «Страновой риск» и 13 «Подготовка к составлению годового отчета»).

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

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

3. Корпоративный бизнес

3.1. Предоставление услуг корпоративным клиентам и развитие корпоративного бизнеса

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Кредитование корпоративных клиентов

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

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

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

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

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

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

4. Розничный бизнес

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

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

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

В течение 2012 года Банк запустил ряд новых ипотечных программ. Продолжилось развитие программ нецелевого кредитования. Запущена программа рефинансирования кредитов, полученных в других кредитных организациях. Введены нецелевые программы кредитования для военнослужащих, клиентов, ранее получавших кредит в Банке. Продолжает развиваться

автокредитование. Активно развиваются программы предоставления кредитных карт и овердрафтов, а также услуги интернет-банкинга и моментальных платежей.

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

5. Операции на финансовых рынках

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

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

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

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

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

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

Основными инструментами управления кредитным риском Банка в 2012 году являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных сделок Банка, несущих кредитный риск, со стороны Департамента риск-менеджмента с целью вынесения профессионального суждения о целесообразности осуществления данных сделок, в том числе с учетом использования инструментов снижения кредитного риска;
- количественное ограничение (лимитирование) предельных объемов совершаемых операций, в том числе в разрезе отдельных контрагентов, видов операций, подразделений Банка;
- структурирование кредитных сделок (проведение анализа наличия у контрагента (заемщика) источников погашения задолженности перед Банком), установление процентных ставок и тарифов и определение требований к предоставляемому обеспечению в зависимости от кредитного качества контрагента (заемщика);
- мониторинг сделок в течение всего периода подверженности кредитному риску, включая контроль финансового состояния контрагента (заемщика), целевого использования предоставленных ресурсов и достаточности/сохранности предоставленного обеспечения;
- применение многоступенчатых процедур ограничения полномочий по принятию решений о совершении операций, несущих кредитный риск для Банка, что предусматривает всесторонний анализ документов контрагента (заемщика) различными подразделениями Банка (Департамент кредитования, Департамент риск-менеджмента, Департамент правового обеспечения, Департамент безопасности) и принятие окончательного решения по сделке уполномоченным лицом, коллегиальным органом или органом управления соответствующего уровня.

Основными инструментами управления рыночным риском Банка в 2012 году являлись:

- предварительный всесторонний анализ всех существенных активных и пассивных 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.

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

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

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

Ниже приведены характеристики ключевых рисков Банка.

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 других факторов риска. Определение окончательной величины кредитного риска производится с учетом оценки уровня возвратности средств, в том числе предоставленного заемщиком (контрагентом) обеспечения (его качества, ликвидности, достаточности). Для заемщиков – физических лиц разработаны скоринговые карты, дифференцированные по видам кредитных продуктов.

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

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

6.1.1. Качество кредитного портфеля

Представленные Таблицы 6.1.1.1а) и 6.1.1.1б) отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение кредитного портфеля и величину неработающих кредитов (кредиты, платеж по основной сумме долга и/или процентам которых просрочен более чем на 90 дней).

Таблица 6.1.1.1а). Активы с просроченными сроками погашения, величина сформированных резервов на возможные потери⁴

млн рублей

млн руб.

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

⁴ 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 потери⁵

млн рублей

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

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

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

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

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

Таблица 6.1.1.2. Активы с просроченными сроками погашения по сгруппированным в портфели однородным требованиям⁶

млн рублей

№п/п Наименование актива		Данные на 01.01.2013						
		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	28 222	1 768	1 158	369	192	49	388
2	Требования по получению процентных доходов	295	0	0	0	0	0	8
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	212	0	0	0	0	0	187
4	ИТОГО:	28 729	1 768	1 158	369	192	49	583

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

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

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

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

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

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

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

Таблица 6.1.1.3. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам⁷

млн рублей

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

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

В Таблице 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 01.01.2013 составил 59 545 млн рублей, что на 23 934 млн рублей выше аналогичного показателя на 01.01.2012 года.

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

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

⁸ Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10. и (или) подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П
ОАО АКБ «Связь-Банк»

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 ссуд⁹

млн рублей

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

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

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 Банка¹⁰

млн рублей

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

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

⁹ Таблица составлена на основе данных формы 0409115

¹⁰ Таблица составлена на основе данных формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»

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

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

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

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

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

Таблица 6.2.1. Отраслевая структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики¹¹
млн рублей

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

¹¹ Таблица составлена на основе данных формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Годовой отчет за 2012 год по российским стандартам

6.3. Страновой риск

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

Таблица 6.3.1.1. Активы и обязательства Банка в разрезе групп стран¹²

млн рублей

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

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

¹² Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс». Украина отнесена в графу «Страны СНГ».

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

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

6.4. Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

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

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

В таблице ниже представлены обязательства Банка и требования I категории качества Банка по состоянию на 01.01.2013 в разрезе сроков, оставшихся до погашения¹³:

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

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом¹⁴:

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

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

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

¹³ Таблица составлена на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

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

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

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

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

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

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

6.5. Рыночный риск

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

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

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

6.5.1. Процентный риск (риск изменения процентной ставки)

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

Для выявления процентного риска Банком проводится текущий мониторинг элементов структуры баланса, чувствительных к таким изменениям. По результатам анализа с целью повышения устойчивости Банка к негативному воздействию процентного риска принимается решение о необходимости внесения изменений в структуру активов и пассивов Банка. Также Банком

¹⁵ Таблица составлена на основе данных публикуемой формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах»

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2012 год по российским стандартам

постоянно проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и процентной (тарифной) политикой основных участников рынка. С целью контроля процентного риска по различным инструментам финансового рынка Банк использует систему ограничений процентного риска.

В таблице ниже представлено оценка влияния изменения процентных ставок на капитал Банка на 01.01.2013. При этом учитывается переоценка торгового портфеля¹⁶ облигаций:

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

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

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

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

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 01.01.2013:

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

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

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

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

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

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

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

¹⁶ Здесь и далее под торговым портфелем ценных бумаг понимаются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи.

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

6.5.3. Фондовый риск

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

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

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

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

Аналогичные показатели на 01.01.2012 выглядели следующим образом:

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

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

6.6. Правовой риск

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

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

6.7. Стратегический риск

В настоящее время реализуется стратегия деятельности Банка, предусматривающая укрепление конкурентных позиций Банка по всем основным направлениям банковской деятельности. Руководство Банка осуществляет комплекс мер по развитию конкурентных преимуществ ОАО АКБ «Связь-Банк» с целью превращения его в крупный универсальный финансовый институт.

6.8. Операционный риск

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

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

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

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

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. 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 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Суды, в том числе:	9 458	14 588
1.1	просроченная задолженность	179	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	39	0
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	4 267	1 763
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	4 267	1 763
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0
5	Прочие активы	29	70
6	Средства кредитных организаций	343	631
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	21 171	10 681
7.1	вклады физических лиц	1 082	31
8	Субординированные кредиты	25 977	25 977
8.1	полученные	25 977	25 977
8.2	выданные	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	14 944	14 000
10	Прочие обязательства	258	158
11	Безотзывные обязательства	5 544	2 000
12	Выданные гарантии и поручительства	5 904	3 111
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 129	632
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	332	118
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	579	377
1.3	от вложений в ценные бумаги	218	137
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 303	2 190
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 803	1 917
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 160	139
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	341	134
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-39	0
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-4	69
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14	23
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-179	-106
7	Комиссионные доходы	48	9
8	Комиссионные расходы	23	24
9	Прочие операционные доходы	2	0
10	Операционные расходы	51	11

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

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	38	42
1.1	просроченная задолженность	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	9
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	495	495
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	495	495
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0
5	Прочие активы	1	1
6	Средства кредитных организаций	43	69
7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	122	171
7.1	вклады физических лиц	0	0
8	Субординированные кредиты	0	0
8.1	полученные	0	0
8.2	выданные	0	0
9	Выпущенные долговые обязательства	50	0
10	Прочие обязательства	1	24
11	Безотзывные обязательства	1	39
12	Выданные гарантии и поручительства	164	164
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5	4
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	0
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5	4
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7	6
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1	1
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6	6
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Изменение резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также к средствам, размещенным на корреспондентских счетах	9	23
4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1	0
7	Комиссионные доходы	0	0
8	Комиссионные расходы	13	6
9	Прочие операционные доходы	0	0
10	Операционные расходы	5	6

Дочерние организации Банка на 01.01.2013 представлены в Таблице 7.3. В течение 2012 года решений об увеличении/уменьшении доли участия Банка в уставном капитале дочерних компаний не было.

Таблица 7.3. *Дочерние организации Банка*¹⁷

Наименование	Местонахождение	Балансовая стоимость, тыс. рублей	Основной вид деятельности общества	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2013, в %	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2012, в %
Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики «Почтобанк» закрытое акционерное общество	614096, г. Пермь, ул. Ленина, д.68	133 601	Банковская деятельность.	94	94
ООО «Межрегиональная депозитарная компания»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д. 40, стр.1.	80 000	Деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг: деятельность специализированного депозитария, депозитарная деятельность, деятельность по управлению денежными средствами, ценными бумагами и имуществом.	100	100
ООО «Управляющая компания «Траст Центр»	129110, г. Москва, ул. Щепкина д.49	67 000	Деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, деятельность по управлению страховыми резервами страховых компаний, деятельность по управлению средствами пенсионных накоплений, деятельность по управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, деятельность по управлению ипотечным покрытием, деятельность по управлению средствами компенсационного фонда саморегулируемой организации оценщиков, деятельность по управлению целевым капиталом некоммерческой организации	100	100
ООО «Универсальные платежные средства»	129090, г. Москва, ул. Гиляровского, д.4 корп.1	10	Деятельность в области документальной электросвязи и телефонной связи, розничная торговля оборудованием электросвязи.	100	100
ООО «Многопрофильная Процессинговая Компания»	129110, г. Москва, Капельский пер., д.8 стр.1.	214 000	Техническая поддержка предоставления услуг по осуществлению денежных расчетов с использованием современных банковских технологий.	100	100
Общество с ограниченной ответственностью «Интерактивная мобильная процессинговая компания «МЕГАПЭИ»	190013, г. Санкт-Петербург, Набережная Реки Фонтанки, д. 110, лит. А	643	Информационный сервис системы дистанционного банковского обслуживания «МЕГАПЭИ» даст 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 и Ревизионной комиссии, Совета директоров и Президентом-Председателем Правления ОАО АКБ «Связь-Банк».

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

¹⁷ Таблица составлена на основе формы 0409801

ОАО АКБ «Связь-Банк»

Годовой отчет за 2012 год по российским стандартам

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

млн рублей

№п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	2	3	4
I	Операции и сделки		
1	Ссуды, в том числе:	68	92
1.1	просроченная задолженность	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0
3	Прочие активы	1	2
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	241	252
4.1	вклады физических лиц	226	250
II	Доходы и расходы		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7	4
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7	4
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	14	17
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	17
3	Комиссионные доходы	0	0
4	Операционные расходы	3	4

8. Крупные сделки

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

9. Сделки с заинтересованностью

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

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

- конверсионные сделки,
- сделки межбанковского кредитования, в которых Банк выступал в качестве заемщика,
- сделки по выдаче Банком собственных векселей с последующим их погашением в установленный срок;
- сделки с облигациями Банка.

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

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

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

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

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Управляющая компания РФПИ»:

- сделки по привлечению Банком денежных средств от ООО "УК РФПИ" Д.У. ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций "РФПИ" в депозиты.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ФГУП «Почта России»:

- сделки по предоставлению банковских гарантий.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «УК Траст Центр:

- Сделки по открытию кредитных линий.

Сделки между ОАО АКБ «Связь-Банк» и ООО «Разгуляй-Маркет»:

- Сделки по открытию кредитных линий и овердрафтов.

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

- Сделки по открытию кредитных линий.

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 (членам Правления – выплачиваются по итогам работы за год, на основании решения Совета директоров Банка).

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

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

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

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

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

Таблица 10.1.1. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу Банка

млн рублей

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

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

В общем фонде оплаты труда доля должностных окладов составляет:

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

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

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

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

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 2012 и 2011 годах Банк не закрывал структурные подразделения.

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

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

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

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

Дивиденды в 2012 году по итогам 2011 года не выплачивались.

13. Подготовка к составлению годового отчета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации в 2012 и 2011 годах не было.

Под корректирующими событиями после отчетной в соответствии с Учетной политикой ОАО АКБ «Связь-Банк» понимаются события после отчетной даты (СПОД). По итогам 2012 года операции СПОД по доходным символам отражены в объеме 5 млн рублей, по расходным символам –

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

603 млн рублей, в том числе доначисление резервов на возможные потери – 403 млн рублей, начисление операционных расходов, относящихся к 2012 году, - 196 млн рублей, начисление налога на прибыль – 4 млн рублей.

29 марта 2013 года Банком получено письмо от Межрайонной инспекции ФНС России № 7 по Санкт-Петербургу о том, что ООО ИМПК «МЕГАПЭЙ» снято с налогового учета в инспекции 14.01.2013 в связи с исключением из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа. Компания являлась дочерней, с долей участия Банка в капитале 100%. Указанное некорректирующее событие после отчетной даты не оказало существенного влияния на собственные средства (капитал) и обязательные нормативы Банка. Других некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не происходило.

По состоянию на 01 ноября 2012 года проведена инвентаризация имущества, финансовых активов и обязательств Головного банка и его филиалов (Приказы ОАО АКБ «Связь-Банк» от 19.10.2012 № 304 и от 19.10.2012 № 305).

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 недостатков 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 750 тыс. рублей, а также списана в доходы сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 77 тыс. рублей.

По результатам инвентаризации в филиалах списаны основные средства, непригодные к дальнейшей эксплуатации и неподлежащие восстановлению на сумму остаточной стоимости 1 214 тыс. рублей, оприходованы по текущей рыночной стоимости приспособления и принадлежности в качестве запасных частей, полученные в результате списания основных средств, и пригодные для дальнейшего использования в общей сумме 217 тыс. рублей, списана сумма дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в общей сумме 11 тыс. рублей.

По причине отсутствия доступа к месту хранения имущества Банка не была проведена инвентаризация электронно-платежных устройств (ЭПУ), находящихся на хранении в ЗАО «ИТ СЕРВИС Ритейл энд Банкинг», в количестве 724 шт. По данному оборудованию создан РВП в размере 100% (37 млн рублей).

По состоянию на 01 ноября 2012 года проведена сверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. На основании актов сверки расчетов дебиторской задолженности подтвердили остатки 130 контрагентов на сумму 162 млн рублей, расхождений по актам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 года общая сумма дебиторской задолженности, числящейся на счете № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» составляет 782 млн рублей, общая сумма кредиторской задолженности составляет 135 млн рублей. Среди крупных сумм дебиторской задолженности, переходящей на 2013 год, можно выделить 81 млн рублей – клиент Царькова М.А. (долг по гражданскому делу № 2-622/05); 82 млн рублей ЗАО «ИТ СЕРВИС Ритейл энд Банкинг»; 46 млн рублей ООО «РБК-ТВ»; 45 млн рублей ООО «Стройкомплекс»; 26 млн рублей ЗАО «АЙДИА ГРУПП»; 22,6 млн рублей ЗАО «Ай-Теко»; 18 млн рублей ЗАО «КРОК инкорпорейтед» (из данной суммы резерв создан только на 0,5 млн рублей); 13 млн рублей ЗАО «Инфосистемы Джет». Среди крупных сумм кредиторской задолженности 67 млн рублей ООО «Юридический консалтинг».

01 октября 2012 года в собственность Банку переданы объекты недвижимости и поставлены на баланс по стоимости, эквивалентной рыночной стоимости имущества. Общая стоимость объектов недвижимости составила 3 296 млн рублей.

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.

В 2012 году в учетной политике Банка произошли следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 23.05.2012 Указания Банка России от 04.04.2012 № 2800-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» формируются резервы по оценочным обязательствам некредитного характера. На внебалансовых счетах (глава В) отражаются только существенные суммы условных обязательств некредитного характера. Уровень существенности оценочного обязательства в целях отражения на главе В определен в размере 5 (пяти) млн рублей,
- В связи с вступлением в силу с 01.01.2012 Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах главы А по справедливой стоимости,
- В соответствии с Указанием Банка России от 20.04.2011 № 2612-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», вступившем в силу с 1 января 2012 года, формируются резервы под внеоборотные активы, в том числе недвижимое имущество, не используемое в основной деятельности.

Изменения в учетной политике Банка на 2013 год по сравнению с 2012 годом связаны с вступлением в силу Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и включают в том числе:

- отражение в бухгалтерском учете лимитов по выдаче гарантий,
- изменение бухгалтерского учета расчетных операций с платежными системами,
- изменение бухгалтерского учета межфилиальных расчетов,
- изменение бухгалтерского учета операций с аккредитивами,
- изменение бухгалтерского учета расчетов с биржами.

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 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 классифицированы 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 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 получение процентных доходов по размещенным средствам, отнесенным к третьей категории качества, признается определенным. 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 по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. 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 ответственным лицом в эксплуатацию.

Стоимость неотделимых капитальных вложений, не возмещаемых арендодателем, относится на расходы в течение срока действия договора аренды, а также в случае его досрочного расторжения.

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» 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.

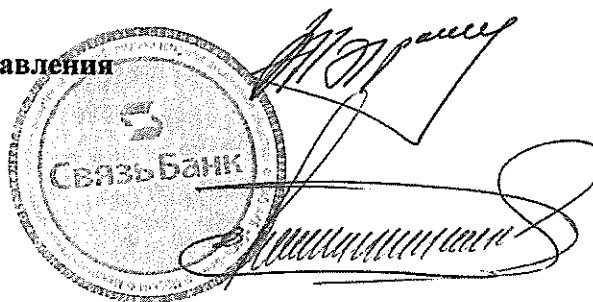
Полный годовой отчет, включающий все формы отчетности и пояснительную записку, будет размещен на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.sviaz-bank.ru не позднее 2 дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент-Председатель Правления

Д.А. Ноздрачев

Главный бухгалтер

С.И. Базанов





Всего проведено, пронумеровано
и скреплено печатью 52 листов