



банк ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СОЮЗ

**Утверждено
Протоколом Годового общего Собрания
акционеров Банка Экономический Союз (ОАО)
от «16» апреля 2013 года № 1**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

**БАНКА ЭКОНОМИЧЕСКИЙ СОЮЗ
(открытое акционерное общество)**

ЗА 2012 ГОД

Москва 2013

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ.....	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	7
3. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	11
4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА	12
5. ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.....	14
6. О СДЕЛКАХ, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ И СДЕЛКАМИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ	19
7. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ И КРИТЕРИИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ИХ ЧЛЕНОВ	19
8. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ	21
9. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ БАНКОМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....	21
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	22

1. Положение Банка в отрасли

Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество) (далее по тексту - Банк) — один из старейших участников российского рынка банковских услуг, функционирует с 19.04.1994 г. (регистрационный номер 2798).

В 2012 году Банк изменил организационно-правовую форму путём реорганизации в форме преобразования из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество. Банк Экономический Союз (ОАО) является полным правопреемником КБ «Экономический Союз» ООО по всем правам и обязанностям, в том числе и по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников.

Банк специализируется на обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. За 19 лет работы на финансовом рынке Банк по праву заслужил доверие партнеров и клиентов. Профессиональный менеджмент, высокий уровень качества работы, современные технологии, доброжелательность и открытость для диалога - вот те отличительные черты, которые формируют репутацию Банка.

2012 год стал годом достойного завершения выполнения Стратегии развития Банка на 2008-2012 годы. За прошедшие 5 лет Банк превратился в современное финансовое учреждение с широким спектром банковских услуг для частных лиц, корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса. Банк продолжает сохранять свои традиции и активно работать над достижением поставленных целей.

В настоящее время в состав основных клиентов Банка входят предприятия промышленного сектора экономики, сельского хозяйства, торговли и строительства. Банк предлагает своим клиентам все виды банковских услуг: потребительское и корпоративное кредитование, услуги дистанционного управления счетами, срочные вклады, денежные переводы, программы кредитования и расчетно-кассового обслуживания субъектов малого и среднего бизнеса, выпуск банковских карт и т.д.

Банк Экономический Союз (ОАО) входит в пятую сотню российских банков по размеру активов, контролируется Председателем Совета директоров Банка Д.Ю. Самсоновым, которому в настоящее время принадлежит 98,8869 % в уставном капитале Банка.

В 2012 г. сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние спроса в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. Все это привело к снижению скорости роста глобального потребления, включая использование первичных ресурсов. Вместе с тем в IV квартале 2012 г. наблюдались признаки того, что спад деловой активности в мире не углубляется. Более устойчивой стала ситуация на финансовых рынках. Этому способствовали стимулирующие меры монетарной политики в США и принятые в еврозоне решения о реагировании на кризисные явления и снижении рисков для финансовой системы валютного союза в долгосрочной перспективе.

Ситуация в реальном секторе российской экономики во второй половине 2012 г. характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в III–IV кварталах темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в соответствующий период 2011 года. Фактический выпуск товаров и услуг близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса в 2012 г. не оказывало повышающего давления на инфляцию.

В 2012 году сохранился высокий уровень сбережений населения. За год объем вкладов физических лиц увеличился на 20% - до 14 251 млрд. руб. Несмотря на то, что темпы роста привлеченных средств населения оказались ниже, чем темпы роста кредитного портфеля, население осталось чистым кредитором банковского сектора. Это подтверждает высокий уровень доверия к российским банкам.

Темпы роста банковской системы в 2012 году по сравнению с 2011 годом заметно выросли. В результате, к началу 2013 года объем активов российской банковской системы увеличился до 49,5 трлн. руб., а капитал до 6,1 трлн. руб.

В 2012 г. банки продолжали наращивать кредитный портфель, однако в динамике и в структуре кредитования произошел ряд изменений. В целом кредиты экономике увеличились за

2012 г. на 19,1% (за 2011 г. — на 28,2%). Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 12,7% — до 19 971,4 млрд. руб. (в 2011 г. — на 26,0%), а их доля в активах банковского сектора сократилась с 42,6 до 40,3%. При этом прирост кредитов нефинансовым организациям без учета колебаний валютного курса рубля составил в 2012 г. 14,2%, а прирост кредитов нефинансовым организациям — резидентам был равен 15,0%. На снижение темпов прироста корпоративного портфеля по сравнению с 2011 г. существенное влияние оказали следующие факторы:

- замедление экономического роста в России;
- перераспределение ресурсов многих банков на рынок потребительского кредитования, в том числе высокодоходного необеспеченного;
- снижение уровня достаточности капитала многих банков и его небольшой “запас” по сравнению с минимально допустимым значением;
- сохраняющиеся проблемы с доступом большинства банков (за исключением крупнейших) к относительно дешевому и “длинному” трансграничному фондированию;
- значительный разрыв между ценой кредита, приемлемой для заемщика, и ценой кредитора.

Несмотря на сохранение высокого уровня доверия населения к российским банкам, возврат к потребительской модели поведения вызвал снижение темпов роста депозитов населения. По итогам года темп прироста средств, привлеченных от физических лиц, составил 20%, против 20,9% в 2011 году. При этом основная часть прироста традиционно пришлась на IV квартал. В результате доля средств населения в банковских пассивах в течение года незначительно выросла с 28,5% до 28,8%.

Объем средств, привлеченных от организаций, за 2012 г. увеличился на 11,8% — до 15 648,2 млрд. руб., а доля данной статьи в пассивах банковского сектора уменьшилась с 33,6 до 31,6%. На динамику данного показателя в значительной степени повлиял прирост на 15,0% депозитов юридических лиц, в первую очередь нерезидентов (на них приходится 62% абсолютного прироста этой статьи пассивов). Остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах возросли на 7,1%.

В условиях интенсивного развития экономики и усиления конкуренции Банк Экономический Союз (ОАО) продолжил укреплять свои рыночные позиции. Стратегическим планом развития Банка предусмотрено дальнейшее постепенное наращивание капитала, который на 01.01.13 составил 698 млн. руб., а его прирост за 2012 г. — 27,8 млн. руб. (4,1%). **Рост капитала** Банка произошел в основном за счет прибыли и фондов Банка.

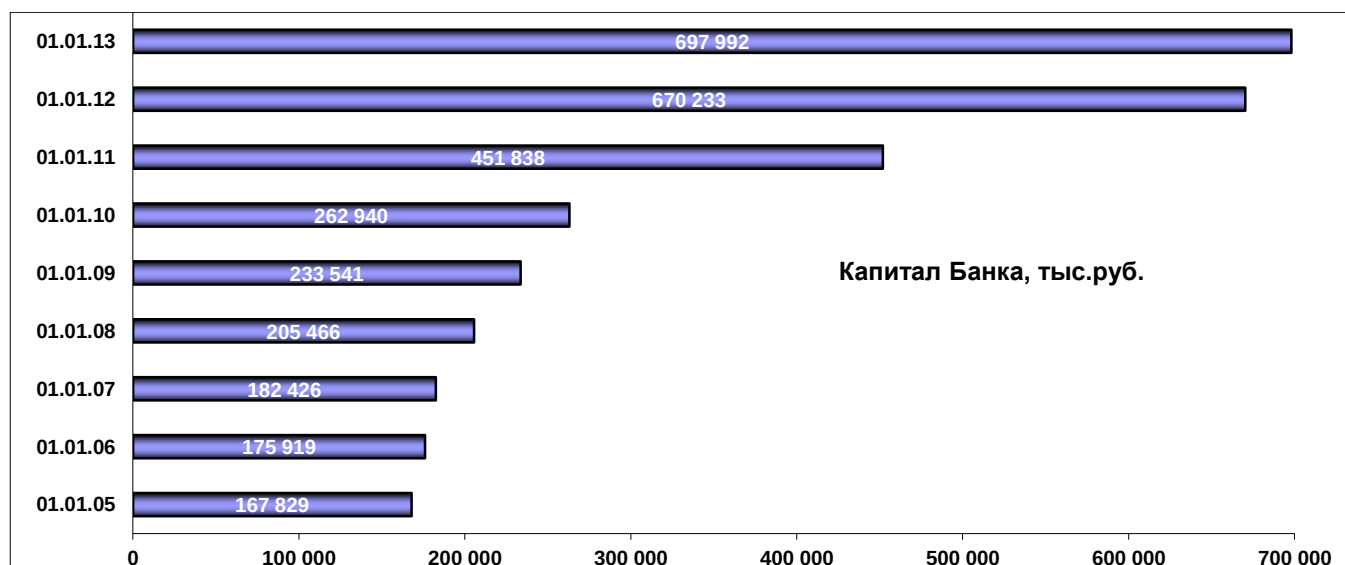
Собственные средства (капитал) Банка

Показатели	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13
Капитал, тыс.руб.	182 426	205 466	233 541	262 940	451 838	670 233	697 992
Прирост капитала, тыс.руб.	6 507	23 040	28 075	29 399	188 898	218 395	27 759
Изменение в % к предыдущему году	3,70%	12,63%	13,66%	12,59%	71,8%	48,33%	4,14%
	(35,3%)	(57,8%)	(42,7%)	(21,2%)	(2,4%)	(10,8%)	(16,6%)

* - для сравнения в скобках приведены данные по банковскому сектору России в целом

***ДЛЯ СРАВНЕНИЯ**

Капитал кредитных организаций России за 2012 г. увеличился на 16,6% (в 2011 г. капитал банков увеличился на 10,8%). На 1.01.13 капитал банковского сектора составил 6 112,9 млрд. рублей.



Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 в 2012 г. находился на приемлемом уровне и выдерживал стресс-тестирование. По состоянию на 01.01.13 норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 составлял 21,34% при минимальном допустимом значении 10%.

Банк сохраняет и расширяет свои позиции, что наглядно демонстрируют финансовые показатели деятельности за 2008-2012 гг. По итогам 2012 года **активы Банка** составили 3 062 млн. руб., увеличившись за отчетный период на 801 млн. руб. или на 35,4%:

Активы Банка на отчетную дату

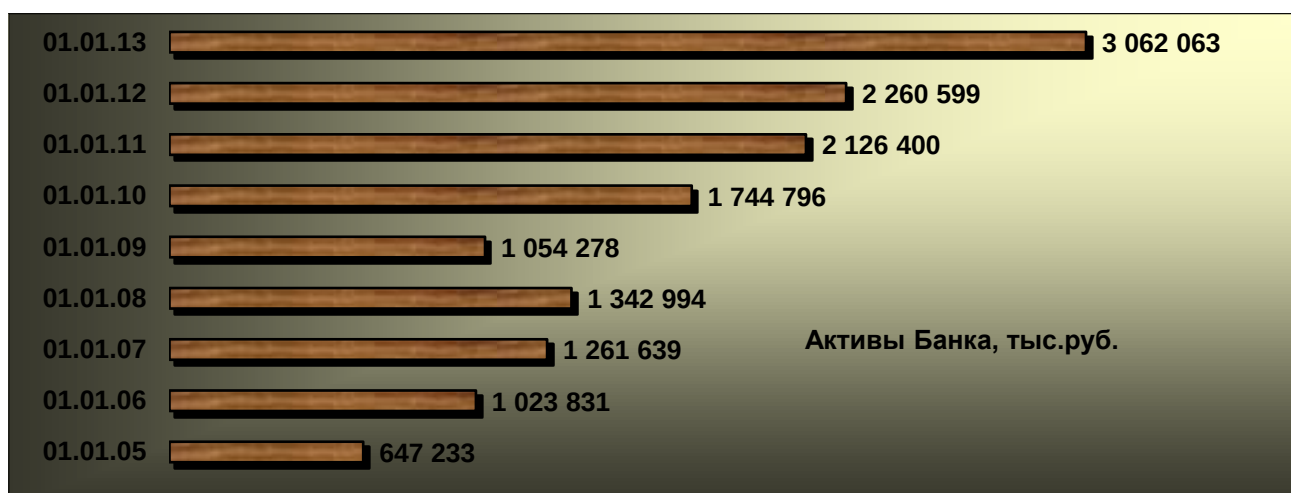
Показатели	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13
Активы, тыс. руб.	1 261 639	1 342 994	1 054 278	1 744 796	2 126 400	2 260 599	3 062 063
Изменение к предыдущему году, тыс. руб.	237 808	81 355	-288 716	690 518	381 604	134 199	801 464
Изменение в % к предыдущему году (*)	(44,0%)	(44,1%)	(39,2%)	(5,0%)	(14,9%)	(23,1%)	(18,9%)

* - в скобках приведены данные по банковскому сектору России в целом

*ДЛЯ СРАВНЕНИЯ

В 2012 г. российский финансовый рынок развивался при улучшении условий внешней торговли, сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики. В то же время внутренний финансовый рынок испытывал воздействие внешних шоков, обусловленных обострением долговых проблем правительств ряда стран, а также колебаниями конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков. В целом деловая активность банковской системы повысилась, активы кредитных организаций выросли за год на 18,9%.

Количество действующих кредитных организаций сократилось за 2012 год на 22, составив 956; из них 901 (94,2% от числа действующих) – это кредитные организации с капиталом свыше 180 млн. руб.



По состоянию на 01.01.2013 (по данным сайта www.banki.ru и Центра экономических исследований РИА Новости www.gia.ru/research) Банк занимал по России 379 место по собственным средствам, 484 место по чистым активам, 390 место по кредитному портфелю, 441 место по привлеченным вкладам населения и 487 место по чистой прибыли.

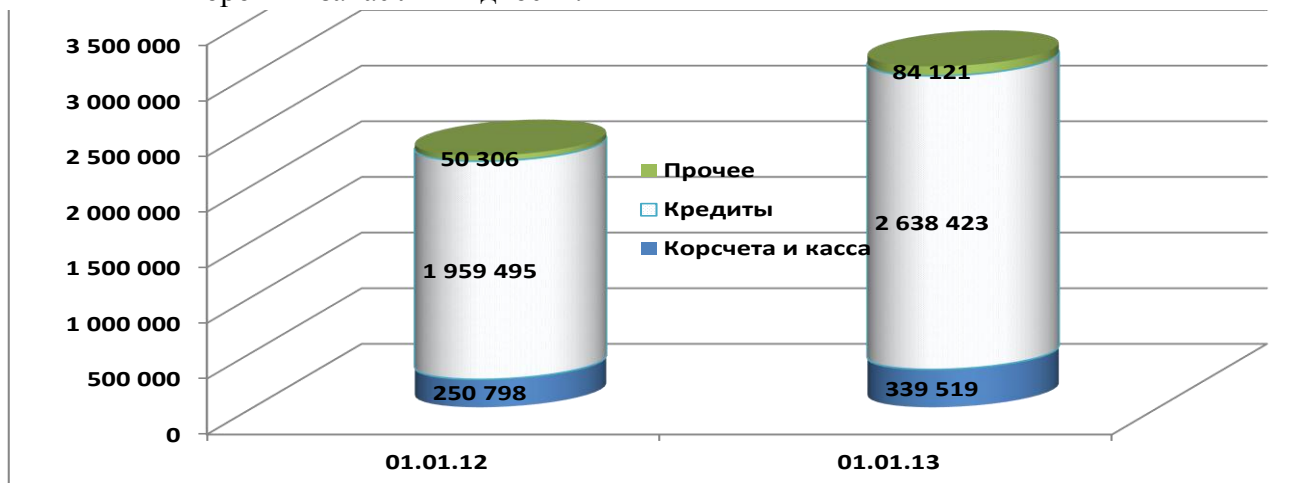
На 01.01.2013 рейтинговое агентство RusRating подтвердило Банку **кредитный рейтинг** по национальной шкале на уровне BB+ (прогноз стабильный) и по международной шкале на уровне B+ (прогноз стабильный). Рейтинг обоснован: высоким уровнем достаточности капитала, прозрачной структурой владения, наличием стабильной корпоративной клиентской базы, хорошим запасом ликвидных активов, низкими показателями реализации кредитных рисков.

В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования: Объем кредитного портфеля увеличился на 678,9 млн. руб. (34,6%). При этом по остальным статьям активов произошло снижение, что свидетельствует о приоритетном значении для Банка кредитования клиентов.

В целом Банк характеризует высокая капитализация, хорошее качество капитала, устойчивость обязательств (почти поровну представленных частными вкладами и средствами корпоративных клиентов). Крупнейшую долю в активах занимает кредитный портфель, качество которого оценивается удовлетворительно. Прибыльность Банка средняя, на фоне расходов по развитию бизнеса. Общий уровень чувствительности к рискам умеренный. Уровень ликвидности

достаточен, запас ликвидных активов хороший. Таким образом, к сильным сторонам деятельности Банка относятся:

- хороший потенциал роста исходя из уровня капитализации;
- низкий уровень политических рисков;
- стабильная корпоративная клиентская база;
- хороший запас ликвидности.



Банковская деятельность осуществляется на основании **лицензии № 2798**, выданной Банком России. Банк осуществляет также деятельность профессионального участника на рынке ценных бумаг на основании следующих лицензий:

- лицензии на осуществление брокерской деятельности № 077-11098-100000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление дилерской деятельности № 077-11101-010000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия);
- лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11104-001000 от 20 марта 2008г. (без ограничения срока действия).

Банк является:

- участником системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 03.02.2005г. №582;
- ассоциированным членом Международной платежной системы VISA INTERNATIONAL и аффилированным членом Международной платежной системы Master Card WorldWide;
- партнером международных систем денежных переводов Western Union, Contact, Migom, Золотая Корона;
- участником S.W.I.F.T (Международное сообщество по межбанковским финансовым телекоммуникациям и электронному финансовому документообороту);
- членом секций ОАО Московская Биржа и участником электронных торгов;
- участником платежных систем «Western Union», «Contact», «MIGOM», «Золотая корона»;
- членом Ассоциации банков Северо-Запада.

Банк не является участником банковской консолидированной группы.

По состоянию на 01.01.2013 года у Банка на территории Российской Федерации открыты: 1 филиал «Невский» и 1 представительство в г. Санкт-Петербурге, 1 операционный офис, 4 дополнительных офиса. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют. Банк не является участником банковской консолидированной группы.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2013 г. составила 134 человека (на 01.01.2012 г. - 140 человек). Снижение численности произошло в результате закрытия ККО Пермский и оптимизации штатного расписания.

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В своей деятельности Банк руководствуется международными коммерческими правилами и стандартами, а также консервативным подходом к оценке рисков. Основными принципами работы сотрудников Банка являются: предоставление сервиса высокого уровня и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Свою главную задачу менеджмент Банка видит в постоянном расширении предоставляемых клиентам услуг и их высоком качестве. Деятельность Банка направлена на решение основных задач: динамичное и последовательное развитие, повышение качества обслуживания клиентов и укрепление доверия к Банку со стороны клиентов, расширение партнерства, сохранение позиций конкурентоспособного Банка. На протяжении всего периода работы Банк поддерживает репутацию стабильного кредитного учреждения с постоянно пополняющимся спектром предоставляемых банковских услуг.

В основе деятельности Банка лежат принципы надежности, высокого качества ведения бизнеса и корпоративной культуры. В рамках утвержденной долгосрочной стратегии развития на 2008-2012 гг., Банком в отчетном периоде была продолжена работа по разработке и запуску в действие новых продуктов и услуг для корпоративных клиентов, в т.ч. клиентов - субъектов малого и среднего бизнеса, физических лиц, а также проводились запланированные мероприятия по трансформации продуктового предложения и процессов обслуживания в рамках перехода на клиенто-ориентированный подход и обслуживание целевых сегментов.

В 2012 году Банк активно продвигал на рынок универсальные банковские продукты, расширял сеть обособленных структурных подразделений, активизировал деятельность на открытых финансовых рынках и совершенствовал структуру управления, что позволило выполнить основные стратегические задачи, укрепить свои позиции на рынке банковских услуг и улучшить экономические показатели.

Корпоративный бизнес.

Корпоративный бизнес является основным направлением деятельности Банка, среди клиентов Банка в основном предприятия малого и среднего бизнеса. В составе пассивов Банка средства корпоративных клиентов преимущественно сосредоточены на расчетных счетах, отличающихся умеренной волатильностью остатков и оборотов средств по счетам, формирующие в среднем порядка 40% обязательств. На кредитование корпоративных клиентов приходится порядка 53% активов Банка. Банк предоставляет стандартный спектр банковских услуг корпоративным клиентам с высоким уровнем индивидуального обслуживания. Для клиентов банка доступны современные методы работы, в частности «Интернет-Банк», банковские карты, услуги кредитования (овердрафты, банковские гарантии, кредитные лимиты), расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, а также посредничество на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк продолжил кредитование корпоративных клиентов, предоставив им финансирование на общую сумму 2 638,4 млн. рублей (в 2011 году – 1 959,5 млн. руб.). Объем выданных кредитов в 2012 году вырос на 34,6% по сравнению с 2011 годом.

В целях повышения привлекательности кредитных продуктов для клиентов, Банк на регулярной основе разрабатывает и предлагает рынку новые наиболее востребованные продукты.

В 2012 году был проведен ряд мероприятий, среди них:

- расширение продуктового ряда, в т.ч. за счет активного внедрения продуктов «возобновляемая кредитная линия» и «овердрафт», а также развития гарантийных операций;
- снижение ставки по кредитованию бизнеса в среднем на 2% годовых; средняя ставка кредитования составила 13,7% годовых, минимальная процентная ставка – 11,5% годовых;
- изменения в кредитных процедурах, направленные на сокращение сроков принятия кредитных решений и повышение доступности кредитных ресурсов для корпоративных клиентов;
- запуск принятия решений по индивидуальному обслуживанию vip-клиентов в части тарификации услуг по расчетно-кассовому обслуживанию;

- завершение проекта по разработке новой системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» и «Мобильный банк».

Позитивные тенденции в сфере кредитования и обслуживания корпоративного бизнеса продолжатся в 2013 году. Основной целью является наращивание объемов продаж и увеличение доли рынка - прежде всего путем оптимизации внутренних бизнес-процедур, сопутствующих кредитному процессу, и предложения новых привлекательных продуктов. Также Банк намерен продолжить либерализацию условий предоставления и обслуживания кредитов.

Розничный бизнес.

Розничный бизнес в отчетном году преимущественно развивался в части привлечения средств во вклады, на долю которых приходится 41,6% в обязательствах Банка, при невысоком уровне развития кредитования физических лиц, ссуды которым формируют 8,7% активов Банка. Среди услуг частным лицам, кроме вкладов, Банк предлагал потребительские кредиты, дистанционное обслуживание, валютно-обменные операции, денежные переводы по системам «Вестерн Юнион», «Contact», «Золотая Корона», «Мигом», выпуск пластиковых карт (VISA International, MasterCard International), аренду индивидуальных банковских ячеек.

Кредитование физических лиц

Основными задачами Банка в сегменте потребительского кредитования в 2012 году стало обеспечение роста объемов продаж (в т.ч. роста клиентской базы и доли рынка), рентабельности, а также снижение уровня просроченной задолженности. В целях обеспечения объемов продаж был существенно упрощен процесс оформления потребительских кредитов, а также оптимизирована продуктовая линейка для сотрудников компаний, обслуживаемых в Банке; запущены выдачи кредитов наличными для сотрудников организаций, получающих заработную плату через Банк.

Депозиты

В 2012 году Банк укрепил свои позиции на рынке срочных вкладов. Объем вкладов населения увеличился в отчетном году на 30% и составил 982 млн.руб.

В канун Нового года Банк предложил новый специальный продукт «Танго вдвоем», который отличало:

- Высокая фиксированная ставка по вкладу на весь срок вклада.
- Банковская карта с разрешенным овердрафтом и потребительский кредит без предоставления дополнительных документов и подтверждения дохода.
- Отсутствие комиссий за обслуживание овердрафта/кредита/банковской карты в течение действия вклада.
- Доступность овердрафта как для держателя карты, так и для его друзей и близких.

В целом Банк в течение 2012 года проводил сбалансированную ценовую политику, которая отвечала основным рыночным тенденциям.

Банковские карты

Одним из важнейших направлений развития бизнеса, заложенных в стратегии Банка на 2008-2012 гг. является развитие услуг, связанных с выпуском и обслуживанием банковских карт, которые объединили в себе совершенные банковские технологии, простоту в использовании, безопасность и удобство расчетов. Являясь Ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, Банк имеет статус Аффилированного участника международной платежной системы MasterCard International.

Общий объем эмитированных Банком банковских карт на 01.01.2013 г. составил 1 716 штук. Основной прирост в 2012 г. приходится на карты Visa Classic - 3.4% и Visa Electron - 2.5%.

Приоритетным направлениям развития карточного бизнеса является реализация зарплатных проектов. Ключевой фактор при выборе зарплатного проекта — преимущества, которые позволят компании сократить свои затраты. В отчетном году Банк предложил для корпоративных клиентов программу MasterCard Бизнес-Бонус. Открыв своим сотрудникам зарплатные карты MasterCard или Maestro международной платежной системы MasterCard Worldwide клиенты Банка подключатся к программе MasterCard Бизнес-Бонус. MasterCard Бизнес-Бонус — это программа специальных предложений для бизнеса, которая позволяет корпоративным клиентам ощутимо экономить на офисных расходах: сокращение затрат на обслуживание корпоративного автопарка, мобильной

связи, курьерских услуг, мебели для офиса, получение скидки на страхование и обучение сотрудников, программное обеспечение и многое другое.

Банк постоянно совершенствует свои продукты и услуги. С 2012 г. все держатели платежных карт Банка могут получать скидки при оплате товаров или услуг у партнеров программы «СВОЙ КРУГ». Размеры скидок устанавливаются компаниями-партнерами и зависят от их индивидуальной ценовой политики. «СВОЙ КРУГ» это:

- ощутимая выгода при оплате покупок банковской картой;
- компании-партнеры с высоким сервисом обслуживания и качественными товарами;
- возможность пользоваться преимуществами специальных акций и предложений;
- одна карта вместо нескольких дисконтных карт.

У Банка заключены договоры и установлены партнерские отношения с ЗАО «Страховая компания Чартис» и Компанией «Priority Pass», благодаря чему клиенты Банка – держатели карт премиум класса – VISA, MasterCard GOLD и VISA, MasterCard Platinum являются застрахованными лицами по программе страхования при поездках за рубеж, а также могут посещать залы ожидания бизнес-класса в международных аэропортах по всему миру.

Комиссионные продукты

Дистанционное банковское обслуживание

В 2012 году, следуя тенденциям развивающегося рынка мобильных устройств, Банк запустил для своих клиентов приложение «Мобильный банк» для платформ iOS (iPhone) и Android.

С сентября держателям банковских карт Банка стал доступен расширенный спектр услуг интернет-банкинга HandyBank: введены в действие новые сервисы, держатель банковской карты может узнать остаток денежных средств на своей карте в валюте счета, эквивалент суммы в рублях по курсу ЦБ РФ на текущий день, а также видеть последние проведенные транзакции по своей банковской карте. Новые сервисы обеспечивают информационную поддержку клиента в режиме on-line и добавляют удобства в планировании личных финансов.

Также, в 2012 году была модернизирована услуга «SMS-оповещения»: для держателей карт запущен стандартный пакет, который включает не только события по операциям, совершенным с помощью карты, но и события по операциям, совершенным в системе интернет-банк iBank2.ru и HandyBank.

В 2012 году планируется уделить внимание развитию мобильного канала – ожидается совершенствование мобильной версии и продолжится активная работа по увеличению проникновения Интернет-банка, Мобильного банка и услуги «SMS-оповещения» среди клиентов Банка.

Платежи и переводы

В 2012 году Банк продолжил работу по развитию платежных сервисов и «системных» переводов денежных средств. Объем операций физических лиц по оплате услуг различных организаций превысил 459 млн. руб., что на 73% больше соответствующего показателя 2011 года.

Переводы без открытия счета	2011 г.		2012 г.		Изменение	
	Тыс.руб.	Структура, %	Тыс.руб.	Структура, %	Тыс.руб.	Прирост, %
По системам перевода	144 121	54,3%	191 022	41,6%	46 900	32,5%
«Вестерн Юнион»	38 836	14,6%	36 899	8,0%	-1 937	-5,0%
«Контракт»	63 797	24,0%	48 064	10,5%	-15 733	-24,7%
«Мигом»	23 498	8,9%	12 686	2,8%	-10 812	-46,0%
«Золотая корона»	17 991	6,8%	93 372	20,3%	75 382	419,0%
Без систем перевода	121 269	45,7%	268 058	58,4%	146 790	121,0%
Всего	265 390	100,0%	459 080	100,0%	193 690	73,0%

Существенный рост показателей, наблюдавшийся в течение всего 2012 года, особенно по платежной системе «Золотая Корона» был обусловлен как повышением востребованности услуг со стороны клиентов Банка, так и увеличением количества организаций, продукция и услуги которых доступны для оплаты без взимания Банком комиссионного вознаграждения с физических лиц.

В 2012 году сохранялась тенденция постепенного увеличения доли операций, проведенных с использованием дистанционных каналов обслуживания - устройств самообслуживания и Системы

iBank2.ru и Хэнди-Банк, которым в силу высокого уровня доступности и удобства отдают предпочтение все большее число клиентов Банка.

Монеты

Клиентам Банка, интересующимся рынком драгоценных металлов, доступны как инвестиционные монеты, так и памятные монеты из драгоценных металлов.

Банк работает с российскими памятными монетами и инвестиционными монетами, поддерживая принцип дифференцированных цен. При покупке больших партий инвестиционных монет устанавливаются индивидуальные цены.

Наибольшим спросом при реализации монет в отчетном году имели долгосрочные программы: "Выдающиеся личности России" (Райкин, Гончаров, Ломоносов, Нестеров и т.п.), "Памятники архитектуры России", "Россия во всемирном культурном и природном наследии ЮНЕСКО («Великий шелковый путь», "Вооруженные силы Российской Федерации" (Самолеты, Ракетные войска, Танки), "Красная книга", "Сохраним наш мир" (Леопард), "Лунный календарь" (Дракон, Змея). В 2012 году также пользовалась повышенным спросом исторические серии, посвященные 200-летию победы России в Отечественной войне 1812 года, 400-летию народного ополчения Козьмы Минина и Дмитрия Пожарского, 1150-летию зарождения Российской государственности.

Золотые монеты пользуется большим спросом, чем серебряные. Это связано с тем, что инвестиции в монеты носят, как правило, долгосрочный характер и тиражи по золотым монетам значительно меньше, чем по серебряным.

Индивидуальные банковские сейфы

Наряду с другими услугами, Банк представляет физическим и юридическим лицам услугу по аренде сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

В 2012 году Банк предлагал клиентам арендовать ячейки для хранения ценностей, а также для проведения расчетов по различным сделкам, в том числе по ипотечным сделкам с участием Банка. Расчеты по сделкам с использованием ячеек гарантируют клиенту безопасность расчетов за недвижимость.

С октября 2012 года Банк предлагает два варианта пакета услуг по аренде сейфовых ячеек с особыми условиями доступа. Предложение Банка разработано для улучшения сервиса в случае необходимости надежного хранения ценностей и документов. Данный пакет услуг может быть использован клиентами и при совершении сделок, в том числе купле – продажи недвижимости.

Пакеты услуг включают в первом варианте, кроме аренды сейфовых ячеек - оформление особых условий доступа путем заключения дополнительного соглашения к договору аренды банковской ячейки, пересчет денежных средств, вакуумную упаковку банкнот. Услуга по упаковке денежных купюр осуществляется по желанию клиента. Второй вариант пакета услуг предлагает аренду банковской ячейки, оформление особых условий доступа и предоставление оборудования для самостоятельного пересчета и проверки подлинности наличных денежных средств.

В зависимости от региона, в котором располагается офис с депозитарием, Банк предлагает клиентам гибкие тарифы на аренду сейфов.

Услуги состоятельным клиентам

В 2012 году Банк продолжил активное привлечение привилегированных и состоятельных клиентов на долгосрочное комплексное обслуживание. Комплексное предложение Банка для сегмента привилегированных клиентов было представлено пакетом «Black Edition».

К концу 2012 года количество клиентов-держателей пакета «Black Edition» составило более 124 человек. Основным направлением развития в рамках продукта стало улучшение сервисного наполнения пакета и расширение перечня дополнительных банковских продуктов со специальными условиями и тарифами. Руководствуясь потребностями клиентов - владельцев пакета «Black Edition», Банк также изменил модель обслуживания для данного сегмента клиентов в офисах.

Основными составляющими пакета, помимо Премияльной карты на базе VISA Platinum, являются возможность размещения вкладов на более выгодных по сравнению со стандартными условиях, а также особая модель обслуживания – в выделенной зоне фронт-офиса, специальным

сотрудником – финансовым консультантом. Также для владельцев пакета доступны особые условия по кредитным продуктам Банка и специальные предложения партнеров.

В 2013 году Банк планирует дальнейшее развитие пакетных предложений путем улучшения и расширения количества банковских и небанковских сервисов, составляющих продукты.

Инвестиционные услуги

Клиенто-ориентированный сервис, а также рост качества предлагаемых Банком инвестиционных розничных услуг стали важнейшими факторами увеличения инвестиционной активности розничных клиентов в отчетном периоде.

В 2012 году Банк начал более активно работать по брокерским договорам и договорам индивидуального доверительного управления. В инвестиционном бизнесе в 2012 года Банк фокусировал усилия на повышении качества обслуживания клиентов, расширении предлагаемых им сервисов и розничных инвестиционных продуктов.

Совершенствование региональной сети

В 2012 г. в Банке активно развивалась территориальная сеть подразделений.

С целью оптимизации региональной сети и повышения рентабельности бизнеса в отчетном году были закрыты 2 кредитно-кассовых офиса (г. Пермь и г. Санкт-Петербург), открыт 1 новый дополнительный офис (Измайлово) и 1 филиал (в г. Санкт-Петербург).

Благотворительность

Банк помимо своей основной деятельности активно поддерживает и принимает непосредственное участие в событиях, обеспечивающих продвижение российской культуры, искусства и спорта.

При поддержке Банка ежегодно проходят различные выставки, спектакли и спортивные мероприятия. Банк поддерживает «Федерацию конного спорта России» и является партнером Кубка Губернатора Московской области по конкуру, проходящего в подмосковном конно-спортивном комплексе «Отрада».

Банк традиционно поддерживает российский спорт и его развитие на международной арене. Этап Кубка мира по конкуру проводится в «Отраде» уже несколько лет, что стало признанием Международной федерацией конного спорта высокого уровня подготовки соревнований подобного масштаба в России, так как данный турнир является также этапом престижной серии «Кубок мира по конкуру FEI».

Банк оказывает поддержку и участвует в мероприятиях Благотворительного фонда имени Мариса Лиепы. Сотрудничество Банка и фонда имени Мариса Лиепы при организации новогодних праздничных вечеров, посвященных величайшим городам мира, стало доброй традицией.

3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности

Разработанная стратегия развития Банка позволила в 2012 году на основе всестороннего анализа деятельности Банка провести моделирование параметров стратегического развития Банка и актуализировать его основные цели и задачи. Основные финансовые результаты Банка в отчетном году:

- Чистая прибыль Банка по итогам 2012 года выросла на 21,3% по сравнению с 2011 годом и составила 27,039 млн. руб.
- Собственный капитал увеличился на 4,1% с начала 2012 года до 698 млн. руб.
- Активы Банка по итогам 2012 года выросли на 35,5% до 3 062,063 млн. руб.
- По состоянию на 01.01.2013 г. число обслуживаемых Банком счетов клиентов выросло с 5 742 до 6 808 (18,6%). Объем средств клиентов вырос с 1 417,6 млн. руб. до 2 338,3 млн. руб. (64,9%).
- Счета и депозиты физических лиц с начала года увеличились на 30,0% до 982,1 млн. руб. (доля данной статьи в пассивах составляет 32,1%), в том числе срочные вклады составляют 89,1% и увеличились за год на 31,0%.

- Чистая ссудная задолженность Банка за 2012 год (за вычетом резервов под обесценение) выросла на 34,61% и на отчетную дату достигла 2 638,4 млн. руб. Портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 55,3%, составив 2 195,8 млн. руб., портфель кредитов частным лицам практически не изменился и составил 246,1 млн. руб., межбанковское кредитование (размещение избытка краткосрочной ликвидности в ЦБ РФ) составило на конец 2012 г. 220 млн. руб. и превысило значения 2011 г. на 7,3%.
- Доля просроченных кредитов составляет 0,1%, уровень созданных резервов на возможные потери составил 1,4% от совокупного портфеля.
- Сумма гарантий на 01.01.13 г. составила 204,5 млн. руб., в том числе для исполнения обязательств по государственным контрактам 179,9 млн. руб. (на 01.01.2012г. - 76 747 тыс.руб.) увеличилась по сравнению с прошлым годом в 2,7 раза.
- Эффективность работы Банка находится на приемлемом уровне при рентабельности собственного капитала 6,56% и рентабельности активов 1,6% (по Инструкции ЦБ РФ 1379-У).
- Операционные доходы выросли по сравнению с 2011 годом на 27,3% и составили 274,7 млн. руб. Несмотря на значительный рост операционных расходов, связанный с развитием инфраструктуры и региональной сети Банка (операционные расходы увеличились на 27,5%), показатели рентабельности капитала и активов не ухудшились.
- Чистый процентный доход увеличился на 30,8% до 230,5 млн. руб. в результате роста кредитного портфеля на 38,4% при небольшом снижении процентной маржи (8,20% по итогам 2012 года против 8,85% за 2011 год).
- Комиссионные доходы Банка увеличились на 48,7% по сравнению с 2011 годом и составили 33,6 млн. руб.
- Развитие системы расчетов с помощью банковских карт позволило увеличить к концу года остатки на всех видах карточных счетов до 74,5 млн.руб., увеличение по сравнению с 2011 г. на 4,6%.

4. Перспективы развития Банка

Внешние факторы

По оценкам, в 2013 г. низкий уровень деловой активности в мире будет по-прежнему сдерживать рост российской экономики. Кроме того, не исключены еще более пессимистичные сценарии во внешнем секторе. Риски обусловлены неурегулированными до конца проблемами в еврозоне, ростом государственного долга США и изменениями бюджетной политики этой страны. Однако если финансовые рынки не подвергнутся вновь сильным стрессам, а позитивное влияние принимаемых в зарубежных экономиках стабилизационных мер будет в зависимости от обстоятельств подкреплено дополнительными стимулами, глобальная конъюнктура в целом не будет ухудшаться по сравнению с 2012 годом.

Высокая неопределенность внешних перспектив подразумевает возможность корректировок экономических прогнозов для России на 2013 г. и прогнозов платежного баланса, в том числе в отношении потоков частного капитала.

Совокупный спрос, как ожидается, и в 2013 г. не будет оказывать повышательного давления на инфляцию. Сдерживающее влияние на темпы роста внутреннего спроса могут оказать: слабая динамика инвестиций в основной капитал, замедление темпов спроса на кредитные ресурсы, снижение темпов роста реальных доходов и потребительской уверенности населения.

Приоритетные стратегические задачи

В 2013 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области *финансов* Банк планирует обеспечить повышение финансовой результативности на российском банковском рынке, что потребует повышения качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности обслуживаемых кредитов, удержания процентной маржи по всем основным продуктам, контроля за операционными расходами, роста капитала.

Приоритетные задачи по *работе с клиентами*:

- существенное улучшение восприятия Банка и повышение уровня удовлетворенности как у частных, так и у корпоративных клиентов. В рамках решения данной задачи Банк продолжит работу по внедрению инновационных сервисов и продуктов;

- укрепления позиций на основных сегментах финансового рынка.

В части совершенствования *процессов и технологий* в 2013 году Банк планирует обеспечить эффективное развитие бизнеса и увеличение производительности труда, а также реализовать ряд критически важных проектов и технологий, в том числе:

—обеспечить оптимизацию процессов в операционных и обеспечивающих функциях;

—продолжить совершенствование ИТ-инфраструктуры и технологической, в том числе дистанционного обслуживания, информационной безопасности и т.п.;

—продолжить оптимизацию сети подразделений для обеспечения эффективного решения задач по развитию бизнеса.

Успех Банка во многом зависит от качества *системы управления и кадровой работы*.

Приоритетом в данном направлении на 2013 год будет:

- разработка единых для Банка политик в области управления рисками и информационных технологий;
- формирование корпоративной культуры, нацеленной на постоянное совершенствование, готовность к изменениям и инновациям;
- внедрение комплексной системы развития и материальной мотивации персонала;
- повышение прозрачности и эффективности управления результатами деятельности в Банке за счет развития системы сбалансированных показателей;
- увеличение капитальной базы и совершенствование ее структуры.

Конкурентными преимуществами Банка являются:

- высокопрофессиональная команда, сочетающая как управленческий опыт, так и обширные отраслевые знания и навыки;
- устойчивые партнерские отношения с целым рядом корпоративных клиентов;
- наличие в продуктовой линейке Банка продуктов, наиболее востребованных клиентской базой.

С учетом результатов деятельности по итогам прошлых лет, параметров и тенденций развития экономики и банковского сектора, были уточнены целевые показатели развития основных бизнес-направлений Банка. Анализ полученных результатов выявил дополнительные возможности Банка по наращиванию бизнеса. Этот потенциал реализуется за счет:

- увеличения объемов бизнеса с существующими корпоративными клиентами за счет предложения им продуктов и услуг, в наибольшей мере отвечающих их потребностям; это - кредитование, расчетные услуги, управление денежными средствами, предоставление инвестиционно-банковских услуг, а также формирования устойчивых долгосрочных отношений и стратегического партнерства с клиентами;
- диверсификации клиентских сегментов и увеличения бизнеса со средними корпоративными клиентами, максимально используя потенциал региональной сети, разработка персонифицированных тарифов;
- активного развития инвестиционно-банковского направления бизнеса и операций на финансовых рынках за счет расширения спектра инвестиционных продуктов и услуг клиентам, а также роста портфеля инвестиционных кредитов. Ожидается, что

инвестиционный бизнес внесет вклад в увеличение не только процентного, но и комиссионного дохода;

- развития розничного бизнеса, в первую очередь для корпоративных клиентов и их сотрудников, наращивания кредитного портфеля, в т.ч. за счет продуктов, предусматривающих предоставление залогов – ипотеки и автокредитования. В основе динамичного роста розничного бизнеса – совершенствование технологичности оказания банковских услуг (расширение функций дистанционных каналов продажи сервисов Банка, внедрение методов активных продаж и повышение качества обслуживания);

Ключевым требованием для успешного достижения стратегических целей является обеспечение долгосрочной надежности и устойчивости Банка. Дальнейшее наращивание объемов кредитного портфеля будет осуществляться при сохранении его высокого качества. Решение задачи по оптимизации стоимости ресурсной базы и соблюдению сбалансированности структуры пассивов будет заключаться в планомерном снижении стоимости ресурсов и эффективном управлении их срочностью. Главным источником ресурсов для Банка останутся клиентские средства, которые будут составлять около 70% всех обязательств Банка.

Кредитование. Несмотря на неблагоприятный внешний фон в 2013 году ожидается, что продолжаться позитивные тенденции в сфере кредитования. Основной целью на 2013 год является наращивание объемов продаж и увеличение доли рынка, прежде всего за счет оптимизации внутренних бизнес-процедур, сопутствующих кредитному процессу, и предложения новых привлекательных финансовых продуктов, ориентированных на индивидуальные потребности клиентов. Также Банк намерен продолжать проводить либерализацию условий предоставления и обслуживания кредитов.

В 2013 г. планируется усиление присутствия Банка в регионах, а также развитие сети дополнительных и операционных офисов в Москве и других регионах России. Как и прежде, Банк планирует активно работать с корпоративными клиентами. В 2012 году планируется продолжить наращивание доли Банка в существующих проектах с кредитования физических лиц, а также привлечь новых партнеров (автодилеров, торговых организаций и т.п.). Особое внимание в следующем году будет уделяться повышению конкурентоспособности программ кредитования на рынке, а также развитию дополнительных сервисов в рамках новых каналов продаж.

Автокредитование. В 2013 года Банк продолжит сотрудничество с автодилерами. Специальные кредитные предложения, разработанные совместно с автодилерами, способствуют увеличению доли Банка в прямых продажах автомобильных брендов. Отдельное внимание в 2013 году будет уделено качеству обслуживания клиентов по автокредитованию.

Ипотека. В 2013 году будут продолжаться положительные тенденции по восстановлению рынка ипотечного кредитования, сопровождающиеся активизацией деятельности участников ипотечного рынка и усилением конкуренции между ними, появлением новых ипотечных продуктов, соответствующих тенденциям и потребностям рынка.

В 2013 году Банк планирует разработку программ ипотечного кредитования и предложение ипотечных продуктов, призванных удовлетворить самые разнообразные потребности клиентов.

В качестве значимого инструмента оптимизации процентных рисков по формируемым долгосрочным ипотечным активам следует отметить предоставление ипотечных жилищных кредитов с переменными и комбинированными ставками.

Карты. В 2013 году, с целью увеличения доли активных карт в портфеле, Банк планирует дальнейшее проведение активационных кампаний (дисконтные программы) для держателей карт, развитие совместных программ с партнёрами Банка, в том числе создание новых ко-брендинговых карточных продуктов. Банк намерен продолжать реализацию мероприятий по улучшению пакета услуг, оказываемых в рамках карточного обслуживания.

5. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

Группировка основных рисков, на управлении которыми сконцентрирован менеджмент Банка, структурирована следующим образом:

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);

- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Функционирующая в Банке система управления рисками построена с учетом рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

При построении бизнес-процессов Банком определяются точки возникновения всех видов риска, степень их концентрации, приемлемый уровень риска, а также разрабатываются мероприятия по их минимизации и методы контроля.

Кредитный риск

Одним из основных финансовых рисков в деятельности Банка является кредитный риск, который связан с вероятностью неисполнения заемщиками Банка своих обязательств. Основным его источником являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и кредитование физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций и прочие ценные бумаги.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, соответствующие требованиям регулирующих органов с учетом результатов стресс-тестирования.

В Банке применяются специализированные методики оценки риска: в зависимости от уровня клиента, его отраслевой принадлежности, целевого использования предоставляемых кредитных ресурсов.

Данная система дает возможность управлять рисками, оперативно контролировать структуру кредитных портфелей и принимать предупредительные управленческие решения, позволяющие снизить концентрацию всей совокупности банковских рисков.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку заемщиков:

- анализ финансового положения, кредитной истории (в том числе учитываются кредитные истории и обязательства перед другими банками, полученные из бюро кредитных историй);
- структурирование сделок и оценка целей кредитования;
- оценка качества предлагаемого обеспечения;
- проверка соответствия всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

На основании анализа финансового положения, результатов экспертного анализа с учетом имеющихся обязательств Банком рассчитываются лимиты кредитования, которые формируют приемлемый уровень риска на конкретного заёмщика.

Учитывая стратегическую ориентацию Банка на рынок субъектов малого и среднего бизнеса, ведется активное совершенствование на основе лучшей мировой практики методов управления кредитными рисками, возникающими при предоставлении кредитных продуктов указанным целевым аудиториям.

При принятии кредитного решения Банк оптимизирует рисковую структуру кредитного портфеля и предлагает кредитные продукты по более низким ставкам для заемщиков с низкой вероятностью дефолта.

Используемые Банком модели анализа постоянно совершенствуются, реагируя на продуктовые изменения и изменения в клиентском сегменте Банка.

В целях модификации системы предкредитной обработки заявок и принятия решений, а также в целях реализации успешного перехода Банка с продуктово- на клиентоориентированный подход в принятии кредитных решений, Банк осуществляет адаптацию финансового анализа заемщиков в программный комплекс «Финансовый риск-менеджер».

Другим инструментом управления кредитными рисками является разветвлённая система лимитов. Лимитирование ограничивает вложения Банка в различные сегменты во избежание чрезмерной концентрации и включает в себя:

- лимиты сроков;

- лимиты ставок;
- лимиты полномочий;
- лимиты концентраций, ограничивающие вложения Банка в отдельные отрасли и регионы;
- структурные лимиты, ограничивающие кредитные риски отдельных продуктов и портфелей (на продукт, отрасль, контрагентов – третьих лиц)

Минимизация кредитных рисков достигается также за счет страхования, использования различных форм обеспечения и поручительств, диверсификации кредитного портфеля по видам продуктов и отраслям.

Используемая Банком многоуровневая структура принятия кредитных решений диверсифицирована в зависимости от степени риска и включает различные уровни компетенции – коллегиальный, совместный, индивидуальный, что позволяет оптимизировать процедуру принятия решений.

В целях управления кредитным риском Банк осуществляет постоянный мониторинг портфеля ссуд, который включает в себя следующие процедуры:

- мониторинг уровня риска отдельных проектов и портфелей Банка в целом, позволяющий принимать предупредительные меры при выявлении негативных тенденций;
- мониторинг степени региональной и отраслевой и иных концентраций кредитных вложений Банка, а также крупных кредитных рисков.

Другим количественным показателем оценки качества портфеля являются формируемые резервы. При оценке уровня риска и создании резервов применяются 2 подхода – портфельный и индивидуальный.

Индивидуальный подход: каждый элемент оценивается индивидуально с формированием индивидуального резерва. Индивидуальный подход к оценке риска экономически целесообразен и используется для крупных ссуд и ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Процент резерва, соответствующий определенной категории риска, является постоянной величиной и определяется внутренними документами Банка при соблюдении требований Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Портфельный подход: оценка уровня риска производится в целом по портфелю, исходя из накопленной статистики и динамики просроченной задолженности и прочих факторов риска, без анализа отдельно взятых ссуд. В основе подхода лежит признак однородности рассматриваемых элементов, при котором делается предположение, что каждая конкретная ссуда не несет в себе риска обесценения, обесценению подвергается весь портфель в совокупности.

При формировании мотивированного суждения о величине покрытия сформированными резервами просроченной задолженности Банк также учитывает степень обеспеченности кредитов залогами и их ликвидности.

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Поддержание ликвидности является одной из центральных задач управления Банком.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Правление Банка и Кредитный комитет. Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления ликвидностью, является Отдел управления рисками и Управление активных операций.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, на постоянной основе проводится анализ сроков погашения требований и обязательств путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций. В процессе составления отчетов учитываются варианты развития событий – вероятный, благоприятный, неблагоприятный.

Отчетность Управления активных операций и Отдела управления рисками о текущем и прогнозном состоянии ликвидности ежедневно доводится до сведения членов и Председателя Правления Банка и является основой для принятия решений в сфере управления долгосрочной ликвидностью.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управления активных операций путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынках ценных бумаг. Таким образом, существующая система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

Рыночный риск

Операции Банка, несущие рыночные риски, не являются приоритетными с точки зрения банковской стратегии, но используются с целью диверсификации портфеля активов Банка.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями стоимости финансовых инструментов вследствие влияния факторов фондового, валютного и процентного риска.

Используемая система управления рыночными рисками позволяет своевременно идентифицировать, оценивать и контролировать принимаемые риски.

Идентификация рыночных рисков проводится в рамках процедуры утверждения лимитов или в процессе разработки параметров и условий новых банковских продуктов и операций. Оценка и регулирование рыночного риска осуществляется Банком на основании методологии Value at Risk (VaR) в программном комплексе «Финансовый риск-менеджер».

В системе управления рыночными рисками можно выделить следующие направления:

- - управление ценовым риском;
- - управление валютным риском;
- - управление процентным риском банковского портфеля.

Ограничение и управление ценовым риском осуществляется путем использования многоуровневой системы лимитирования операций с ценными бумагами и диверсификации активных операций на рынке ценных бумаг.

В Банке устанавливаются ограничения на предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида, ограничения на объем портфелей ценных бумаг, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов.

Наряду с позиционными лимитами установлены и контролируются в режиме on-line результативные лимиты «stop-loss» и «stop-out», ограничивающие предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

Для целей оценки и ограничения процентного риска в Банке осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов.

Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи.

В рамках процедур по оценке процентного риска в Банке используется методика оценки процентных рисков банковского портфеля, основанная на анализе чувствительности.

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных, валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах.

Ежедневно осуществляется прогнозирование и расчет открытой валютной позиции (ОВП) Банка в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.06.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

На постоянной основе проводится анализ соответствия по объемам требований Банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте (валютный GAP-анализ), по основным видам

валют в разбивке по срокам погашения требований и обязательств с учетом планируемых операций Банка.

Информация о текущем и прогнозном состоянии валютного риска, а также о состоянии валютного риска в составе оценки рыночного риска регулярно предоставляется на ознакомление Правлению Банка. Указанные отчеты являются основой для принятия решений в сфере управления валютным риском.

Таким образом, существующая в Банке система управления валютным риском позволяет оценивать и прогнозировать валютный риск, а также своевременно предпринимать все необходимые меры для его закрытия.

Операционный риск

Банк особое внимание уделяет операционным рискам, концентрация которых в Банке обусловлена его бизнес-направленностью. С целью выявления, контроля, минимизации и предотвращения операционных рисков в Банке организована система управления операционными рисками, результатами внедрения которой стали:

- создание системы сбора информации о событиях операционного риска и потерях, в рамках которой осуществляется сбор информации о событиях операционного риска, проводится их оценка и категоризация;
- разработка системы отчетности по операционным рискам – ключевые индикаторы риска, которые позволяют оценить влияние операционных рисков на процесс, а также на постоянной основе отслеживать изменение уровня операционного риска в процессе, оценивать эффективность применяемых мер по минимизации рисков;
- получено представление о наличии зон возникновения операционных рисков, в отношении которых отсутствуют механизмы контроля, а также выработаны подходы к контролю и минимизации рисков в данных зонах

В целях минимизации операционных рисков Банком на постоянной основе предпринимаются следующие меры:

- Разрабатывается и совершенствуется нормативная база, регламентирующая как бизнес-процессы, так и управляющие и обеспечивающие процессы.
- Утверждаются типовые формы документов, позволяющие снизить возможность возникновения ошибок при проведении операций. Кроме того, в рамках оптимизации процессов проводятся процедуры совершенствования существующих типовых форм документов (договоры, соглашения, доверенности и т.п.).
- При разработке банковских продуктов и вводе новых бизнес-процессов производится оценка мер воздействия на них операционного риска.
- Предусмотрены меры, препятствующие распространению конфиденциальной информации. Созданы системы контроля авторизации пользователей, что снижает риск несанкционированного доступа в банковские системы. Все права и полномочия по работе с информацией строго распределены.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Вероятность возникновения и величина потерь при проявлении данного риска в значительной степени зависят от уровня данного риска по банковскому сектору России в целом. Для Банка уровень данного риска оценивается как минимальный в связи с тем, что Банк вступил в систему страхования вкладов, имеет рейтинги рейтингового агентства.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - это вероятность появления у Банка убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности.

Основной целью управления стратегическим риском является обеспечение достижения запланированных значений целевых показателей развития при минимизации финансовых и иных потерь, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании.

В рамках применяемых Банком методик стратегического планирования в процессе разработки и утверждения стратегии Банка используются различные сценарии изменения макроэкономической ситуации, влияния ее на финансовые рынки, разрабатываются сценарии реагирования Банка на возможные угрозы. Сам по себе стратегический план периодически корректируется по фактическим данным. Указанный набор процедур Банк считает достаточным для снижения стратегического риска до приемлемой величины.

6. О сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками и сделками с заинтересованностью

В соответствии со ст. 78 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» крупной сделкой считается сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительство) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции общества.

В 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

В соответствии с Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» лицами, признаваемыми заинтересованными в совершении обществом сделки, являются:

- члены Совета директоров общества;
- члены коллегиального исполнительного органа общества;
- акционер общества, имеющий совместно с аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций общества;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющей организации или управляющего;
- другие лица, которые имеют право давать обществу обязательные для него указания.

Заинтересованными в совершении вышеперечисленных 10 сделок являются все акционеры Банка. В соответствии с п. 2 ст. 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры общества, положения о совершении сделок с заинтересованностью не применяются, сами сделки одобрения не требуют.

7. Структура органов управления Банком и критерии вознаграждения их членов

В 2012 году действовало 2 состава Совета директоров:

до окончания реорганизации:

1. Самсонов Дмитрий Юрьевич;
2. Куличкин Вадим Юрьевич;
3. Самсонов Юрий Михайлович;
4. Сальникова Татьяна Викторовна.

После окончания реорганизации действовал нижеуказанный состав:

1. Самсонов Дмитрий Юрьевич;
2. Куличкин Вадим Юрьевич;

3. Самсонов Юрий Михайлович;
4. Сальникова Татьяна Викторовна;
5. Аверин Владимир Борисович.

Информация о членах Совета директоров:

- Самсонов Дмитрий Юрьевич – Председатель Совета директоров. С 01.07.2004 по 08.04.2011 - Коммерческий Банк Экономического Развития Государств Европы и Азии «Экономический Союз» (общество с ограниченной ответственностью) - начальник Управления активных операций. В настоящее время - руководитель и участник ряда коммерческих структур, в т.ч. строительных и лизинговых компаний.
- Куличкин Вадим Юрьевич – член Совета директоров. С 2010 по настоящее время - Общество с ограниченной ответственностью «Компания Новый бизнес» - Заместитель директора.
- Самсонов Юрий Михайлович - член Совета директоров. С 01.07.2006 по 26.04.2012. ООО «Технострой» - Генеральный директор
- Сальникова Татьяна Викторовна - член Совета директоров. С 01.10.2002 по настоящее время - Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество) - Председатель Правления.
- Аверин Владимир Борисович – член Совета директоров. С 02.06.2003 по настоящее время - Банк Экономический Союз (открытое акционерное общество). Директор представительства в г. Санкт-Петербург.

Руководство текущей финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Председатель Правления Банка – Сальникова Татьяна Викторовна. Доля в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2013 г. – 1,1131 %.

В 2012 году изменений в составе Правления Банка не было, однако в связи с реорганизацией Банка последний состав Правления Банка был утвержден 07.06.2012 г. Советом директоров в том же составе:

1. Сальникова Татьяна Викторовна;
2. Невская Марина Васильевна;
3. Фомина Ирина Владимировна;
4. Коптелов Юрий Аркадьевич.

Краткие биографические данные членов правления:

1. Председатель Правления - САЛЬНИКОВА ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА. Родилась 22 июня 1971 г. в Москве. В 1996 г. окончила Московскую банковскую школу Центрального банка РФ по специальности «Банковское дело». В 1999 г. окончила Всероссийский заочный финансово-экономический институт по специальности «Финансы и кредит». С 2002 г. — Председатель Правления Банка Экономический Союз (ОАО).

2. Заместитель Председателя Правления - НЕВСКАЯ МАРИНА ВАСИЛЬЕВНА. Родилась 28 апреля 1967 года в г. Москве. В 1989 г. окончила Московский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт имени В.В. Куйбышева по специальности «Инженер-экономист». В 2005 г. окончила Московскую Государственную юридическую академию по специальности «Юриспруденция». С 2005 года - Заместитель Председателя Правления Банка Экономический Союз (ОАО).

3. Заместитель Председателя Правления. ФОМИНА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА. Родилась 5 марта 1954 года в г. Ярославле. В 1977 г. окончила Московское высшее техническое училище имени Н.Э. Баумана по специальности «автоматизированные системы управления». С 2003 года - Заместитель Председателя Правления Банка Экономический Союз (ОАО).

4. Заместитель Председателя Правления - КОПТЕЛОВ ЮРИЙ АРКАДЬЕВИЧ. Родился 22 апреля 1968 г. В 1991 г. окончил экономический факультет Московский ордена Дружбы народов кооперативный институт по специальности «экономика торговли». В 2008 г. окончил Московскую международную высшую школу бизнеса «МИРБИС» по специальности «финансовый менеджмент». С 2011 года - Заместитель Председателя Правления Банка Экономический Союз (ОАО).

Решения уполномоченного органа Банка относительно выплат членам Совета директоров Банка за 2012 год не принимались.

Вознаграждение членам Правления Банка по результатам работы за 2012 год составило 8 139 438,50 руб. в том числе:

* заработная плата — 3 773 329,95 руб.;

* премия — 3 677 830,00 руб.

* в том числе квартальная и годовая премии за 2012 г. не выплачивались.

Кроме того членам Правления Банка по результатам работы за 2012 год были осуществлены следующие выплаты:

- отпускные - 624 078,35 руб
- командировки - 59 389,24 руб.
- больничные – 4 810,96 руб.

Выплата вознаграждений и компенсаций Единоличному исполнительному органу и членам Правления осуществляется в соответствии с условиями трудовых контрактов, заключаемых с Председателем Правления и членами Правления Банка. Практика выплаты членам Правления комиссионных или иных имущественных представлений в Банке отсутствует.

8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

Решением Совета директоров Банка Экономический Союз (ОАО) от 27.03.2013 было рекомендовано Общему собранию акционеров образовавшуюся в 2012 году по результатам финансового года и оставшуюся после налогообложения чистую прибыль в сумме 27 038 851,26 (Двадцать семь миллионов тридцать восемь тысяч восемьсот пятьдесят один) рубль 26 копеек распределить следующим образом:

- часть прибыли в общей сумме 7 330 400 (Семь миллионов триста тридцать тысяч четыреста) рублей направить на выплату дивидендов;

- рекомендовать Общему собранию акционеров утвердить следующие размер, сроки и форму выплаты годовых дивидендов по акциям Банка:

а) размер годовых дивидендов по акциям Банка - 0,14 рублей на одну обыкновенную акцию Банка номинальной стоимостью 10 рублей;

б) сроки выплаты годовых дивидендов по акциям Банка / дата завершения выплаты дивидендов - 15 июня 2013 г.

в) форма выплаты годовых дивидендов по акциям Банка – денежная форма;

- оставшуюся прибыль в сумме 19 708 451 (Девятнадцать миллионов семьсот восемь тысяч четыреста пятьдесят один) рубль 26 копеек оставить нераспределенной в распоряжении Банка в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка.

9. Сведения о соблюдении Банком кодекса корпоративного поведения

Основной стратегической целью в области корпоративного управления в 2012 году являлось повышение качества управления Банком, в том числе улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

В частности, в Банке создан департамент по развитию бизнеса, что позволило сделать сотрудничество с клиентами еще более эффективным и успешным.

В отчетном году состояние корпоративного управления в Банке было признано Советом директоров удовлетворительным. Оценка состояния корпоративного управления проводилась по следующим направлениям:

- распределение полномочий между органами управления;
- организация деятельности Совета директоров, включая взаимодействие с исполнительными органами;
- утверждение стратегии развития деятельности кредитной организации и контроль за ее реализацией;
- координация управления банковскими рисками;

- предотвращение конфликта интересов участников, членов совета директоров и исполнительных органов Банка, ее служащих, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- отношения с аффилированными лицами;
- определение правил и процедур, обеспечивающих соблюдение принципов профессиональной этики;
- координация раскрытия информации о Банке;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В 2012 году Советом директоров Банка было проведено 6 заседаний, касающихся рассмотрения отчетов деятельности исполнительного органа о текущих результатах деятельности Банка, ходе выполнения планов стратегического планирования, отчетов Службы внутреннего контроля, рассмотрения информации о существенных рисках, а также контроля со стороны Совета директоров Банка за результатами принятых решений.

10. Информация об объемах использованных Банком в отчетном году энергетических ресурсов

Банк уделяет большое внимание энергоэффективности и устойчивым источникам энергии. Рациональное использование энергии приобретает еще большее значение для успешного ведения бизнеса. В 2012 году Банк использовал следующие виды энергетических ресурсов:

- электрическую энергию;
- тепловую энергию;
- воду, подаваемую и потребляемую с использованием систем централизованного водоснабжения;
- горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Затраты на электроэнергию и теплоэнергию включались в сумму арендной платы, согласно условиям заключенных договоров с арендодателем. По сравнению с прошлым годом арендная плата по действующим помещениям увеличилась в 1,6 раза, с учетом дополнительной аренды помещений в результате увеличения арендуемых площадей.

Все вышесказанное не позволяет предоставить детальную информацию об объеме затрат на потребление электро- и тепло- энергии во всех подразделениях Банка. При этом общий объем расходов на коммунальные платежи, существенную часть которых формируют затраты на электро- и тепло- энергию, составил в 2012 году 587 144,95 руб.

Общий объем расходов Банка на ГСМ в 2012 году во всех подразделениях составил 627 309,48 руб.

Председатель Правления



Главный Бухгалтер

Т.В. Сальникова

В.Ю. Собинякова