

**Пояснительная информация  
к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2014 года  
«ЗАО АКИБ «Почтобанк»**

*Полное фирменное наименование банка*

Акционерный коммерческий инновационный банк развития средств связи и информатики  
«Почтобанк» закрытое акционерное общество

*Юридический адрес*

614096, г. Пермь, ул. Ленина, 68

По сравнению с предыдущим отчетным периодом реквизиты Банка не изменялись.

*Отчетный период*

9 месяцев 2014 года

*Единицы измерения годовой отчетности*

Тысячи рублей

*Краткая характеристика деятельности банка*

«ЗАО АКИБ «Почтобанк» (далее – Банк) является дочерней компанией Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (открытого акционерного общества) (ОАО АКБ «Связь-Банк»).

Консолидированная финансовая отчетность ОАО АКБ «Связь-Банк» и его дочерних компаний размещена на сайте <http://www.sviaz-bank.ru/about/disclosure/otch-msfo/>

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии Банка России на осуществление банковских операций с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1788 от 31.05.2013 взамен ранее выданной лицензии от 30.04.1992.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (свидетельство № 638 от 10.02.2005).

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ).

В 2013 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Почтобанку на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень «третий». Прогноз по рейтингу «стабильный».

Дочерних и зависимых организаций у Банка нет.

Банк осуществляет банковские операции с денежными средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Пермского края, филиалов и представительств за пределами Пермского края и за рубежом не имеет.

По состоянию на 01.10.2014 сеть подразделений Банка, осуществлявших обслуживание клиентов, состояла из головного офиса, 7 дополнительных офисов и 19 операционных касс.

Банк оказывает услуги по переводу денежных средств физических лиц без открытия банковского счета. С помощью универсальных кассовых терминалов по приему переводов в «одном окне» можно совершить любые переводы: за коммунальные услуги, за сотовую и городскую телефонную связь, за кабельное телевидение и интернет, за услуги образовательных и детских дошкольных учреждений и прочие.

По состоянию на 01.10.2014 года в Банке открыто 2 987 расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе 1 504 счета юридических лиц и 1 483 счета индивидуальных предпринимателей.

В течение 9 месяцев 2014 года количество работающих счетов составило 2 078, в том числе 1 125 счетов юридических лиц и 953 счета индивидуальных предпринимателей.

В отчетном периоде открыто 206 расчетных счетов, в том числе 133 счета юридических лиц и 73 счета индивидуальных предпринимателей.

Инкассаторские работники Службы безопасности Банка обеспечивают сбор денежной наличности из более чем 115 пунктов, в том числе осуществляют инкассацию наличных денежных средств из головного офиса, дополнительных офисов и операционных касс Банка в Перми.

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в течение 9 месяцев 2014 года, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) не было.

Прекращенной деятельности в течение 9 месяцев 2014 года у Банка не было.

*Единоличный исполнительный орган:*

Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления

*Правление банка:*

1. Белослудцева Татьяна Николаевна — Председатель Правления. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.
2. Кантор Владимир Львович — заместитель Председателя Правления. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.
3. Карпова Вера Ильинична — главный бухгалтер. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.
4. Малышева Любовь Яковлевна — начальник Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. Место жительства — г. Пермь, гражданство — Российская Федерация.

*Наблюдательный совет банка:*

Избран на годовом Общем собрании акционеров 26.06.2014 (Протокол № 39/2014).

1. Усик Тарас Викторович — Заместитель Председателя Правления, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество)

(ОАО АКБ «Связь-Банк»), г. Москва, ул. Тверская, 7. Место жительства — г. Москва, гражданство — Российская Федерация.

2. Копейко Александр Сергеевич — Первый Заместитель Председателя Правления, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»), г. Москва, ул. Тверская, 7. Место жительства — г. Москва, гражданство — Российская Федерация.
3. Олейник Ольга Владимировна — Заместитель Председателя Правления, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»), г. Москва, ул. Тверская, 7. Место жительства — г. Москва, гражданство — Российская Федерация.
4. Лисов Алексей Евгеньевич — Директор Департамента правового обеспечения, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»), г. Москва, ул. Тверская, 7. Место жительства — г. Москва, гражданство — Российская Федерация.
5. Помигалов Илья Анатольевич — Директор Департамента сети, Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»), г. Москва, ул. Тверская, 7. Место жительства — г. Москва, гражданство — Российская Федерация.

#### *Изменения внешней среды, в которой функционирует банк*

По состоянию на 01.10.2014 в Пермском крае осуществляли свою деятельность 4 кредитные организации Перми, а также филиалы иногородних кредитных организаций.

Тенденция развития регионального банковского сектора в Пермском крае в течение последнего времени во многом обусловлена преобладанием в общем количестве кредитных организаций филиалов банков, расположенных на территории других регионов.

Действующие на территории региона банки предоставляют базовый комплекс услуг хозяйствующим субъектам и населению: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование корпоративных клиентов, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, операции по купле-продаже иностранной валюты за рубли, денежные переводы без открытия счета.

Положение Банка среди региональных банков Перми по состоянию на 01.10.2014 по данным информационного агентства «Финмаркет» ([www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)) представлено в таблице 1.

Таблица 1

Организация	Активы на 01.10.2014 (млн. руб.)	Собственный капитал на 01.10.2014 (млн. руб.)
Урал ФД	22 684	2 521
Проинвестбанк	2 186	313
Пермь	2 180	478
Почтобанк	1 448	325

Положение Банка среди коммерческих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, по данным информационного агентства «Финмаркет» ([www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru)) представлено в таблице 2.

Таблица 2

№	«ЗАО АКИБ «Почтобанк»	Показатели на 01.10.2014 (млн. руб.)	Место на 01.10.2014
1	Активы	1 448	600
2	Капитал	325	580
3	Прибыль	6,7	550

### *Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий*

Учетная политика Банка на 2014 год разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Доходы и расходы Банка признаются по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Расчет процентов по размещенным денежным средствам производится по формуле простых процентов на ежедневные остатки задолженности по основному долгу на начало операционного дня из расчета фактического числа календарных дней в году.

Начисление процентов за предоставленные банком денежные средства по кредитным договорам производятся в соответствии с условиями кредитного договора и за оставшиеся дни истекшего месяца (в том числе и за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) в последний рабочий день месяца.

Активы принимаются Банком к учету по их первоначальной стоимости.

Обязательства отражаются в учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая формируется в зависимости от способа получения основных средств.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств Банка установлен в размере 40 тысяч рублей.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной оценке, которая формируется в зависимости от способа получения нематериальных активов.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Отчетным периодом в целях определения финансового результата Банка составляет один календарный год.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Для целей списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода Банком устанавливается временной интервал – один месяц.

Резервы на возможные потери созданы в соответствии с Положениями Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде, корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было.

Отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Прекращение применения Банком основополагающего принципа «непрерывность деятельности» в 2014 году не предполагается.

Неопределенность в оценках деятельности Банка на конец отчетного периода отсутствует.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета при отражении имущественного состояния и финансового результата деятельности Банка в отчетном периоде отсутствовали.

*Ниже приведены основные финансовые показатели Банка по состоянию на 01.10.2014*

Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях на 01.10.2014 представлена в таблице 3.

Таблица 3

Наименование	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
Денежные средства	65 611
Средства в Банке России, в том числе	39 380
<i>на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>27 087</i>
<i>обязательные резервы</i>	<i>12 293</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	30 887
<b>Итого:</b>	<b>135 878</b>

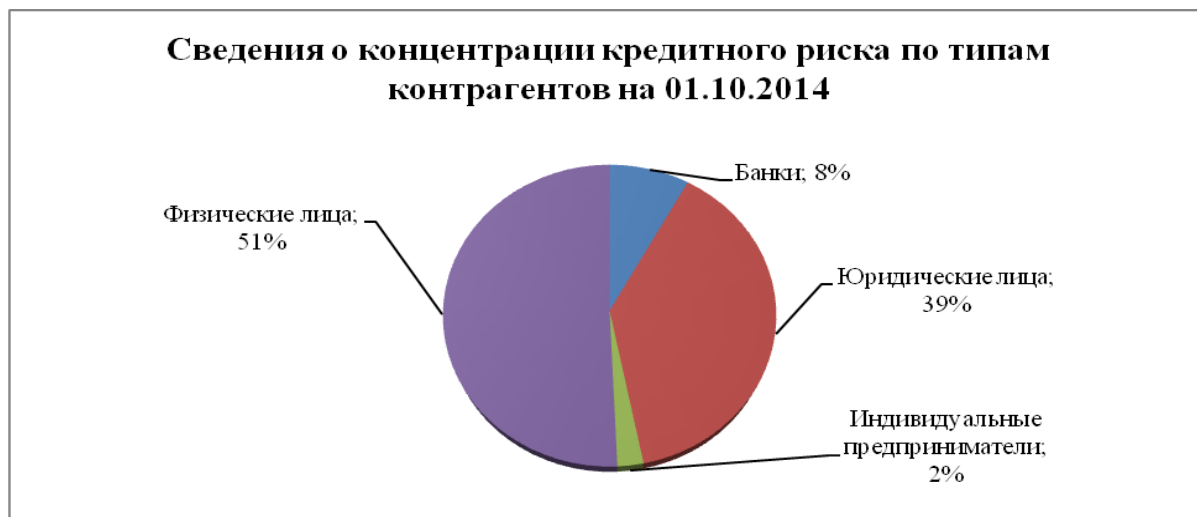
Сведения о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2014 представлены в таблице 4.

Таблица 4

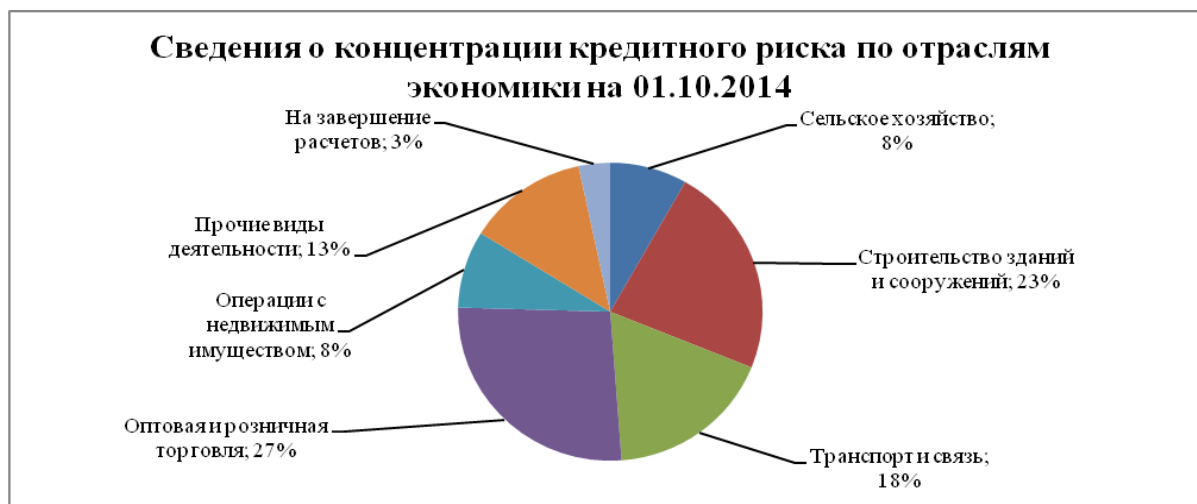
Наименование	на 01.10.2014	
	Сумма (тыс. руб.)	Уд. вес (%)
<b>Кредитный портфель</b>	<b>1 233 738</b>	<b>100,0%</b>
<i>Кредиты 1-й категории</i>	<i>884 624</i>	<i>71,7%</i>
<i>Кредиты 2-й категории</i>	<i>336 504</i>	<i>27,3%</i>
<i>Кредиты 3-й категории</i>	<i>301</i>	<i>0,0%</i>
<i>Кредиты 4-й категории</i>	<i>7 185</i>	<i>0,6%</i>
<i>Кредиты 5-й категории</i>	<i>5 124</i>	<i>0,4%</i>

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде отсутствовали.

На диаграмме 1 представлены сведения о концентрации кредитного риска по типам контрагентов на 01.10.2014.



На диаграмме 2 представлены сведения о концентрации кредитного риска по отраслям экономики на 01.10.2014.



На диаграмме 3 представлены сведения о ссудах, предоставленных физическим лицам, в разрезе видов ссуд на 01.10.2014.



В таблице 5 представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения на 01.10.2014.

Таблица 5

Сроки	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
от 1 до 20 дней	100 007
от 21 до 30 дней	81 574
от 31 до 90 дней	63 079
от 91 до 180 дней	88 360
от 181 до 270 дней	87 517
от 270 дней до 1 года	104 709
свыше 1 года	704 488
просроченные	4 004
<b>Итого:</b>	<b>1 233 738</b>

В таблице 6 представлены сведения об основных средствах Банка на 01.10.2014.

Таблица 6

Наименование	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
<b>Основные средства</b>	<b>104 819</b>
по статье «Основные средства, кроме земли»	99 132
по статье «Земля»	13
по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности»	2 351
по статье «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду»	3 323
по статье «Амортизация основных средств»	56 863
Остаточная стоимость основных средств	47 956
Приобретение основных средств и нематериальных активов	204
Материальные запасы	22 182
Резервы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	-4 932
<b>по статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»</b>	<b>65 410</b>

Финансовые вложения в долговые и долевыe ценные бумаги в течение отчетного периода отсутствовали.

В таблице 7 представлена информация об объеме и структуре стоимости прочих активов в разрезе видов активов на 01.10.2014.

Таблица 7

Наименование	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
Незавершенные расчеты	960
Требования по прочим операциям	2 169
Требования по получению процентов	4 423
Расчеты по налогам	159
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 204
Прочие операции	117
Расходы будущих периодов	7 148
Резервы на возможные потери	-2 609
<b>Итого:</b>	<b>30 571</b>

По состоянию на 01.10.2014 по статье «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» числится имущество, реализованное Банком по договору купли-продажи с рассрочкой платежа в сумме 16 893 тыс. руб. Данное имущество получено Банком в порядке отступного.

Задолженность Банка перед кредитными организациями на 01.10.2014 отсутствовала.

В таблице 8 представлена информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения на 01.10.2014.

Таблица 8

Наименование	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
Средства на счетах государственных организаций	779
Средства на счетах негосударственных организаций	173 450
Средства на счетах платежных агентов, банковских платежных агентов (юридических лиц)	5 534
Средства в расчетах на транзитных счетах	10 346
Средства индивидуальных предпринимателей	58 615
Депозиты юридических лиц	4 470
Вклады (депозиты) физических лиц	852 538
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций	6 400
<b>Итого:</b>	<b>1 112 132</b>

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 9.

Таблица 9

Наименование	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
Обязательства по уплате процентов	6 829
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	36
Обязательства по прочим операциям	745
Расчеты с бюджетом по налогам	506
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 416
Расчеты с прочими кредиторами	142
Доходы будущих периодов	29
<b>Итого:</b>	<b>9 703</b>

Просроченная задолженность, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 9 месяцев 2014 года отсутствовали.

Выпущенные долговые обязательства (векселя Банка) в течение 9 месяцев 2014 года отсутствовали.

#### *Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу*

Основными компонентами расхода (дохода) по налогу в течение 9 месяцев 2014 года являлись налоги, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- страховые взносы в ПФР, ФСС – 13 986 тыс. руб.;



- налог на имущество, земельный налог, транспортный налог, налог на добавленную стоимость, в том числе уплаченные госпошлины – 4 246 тыс. руб.;
- налог на прибыль – 925 тыс. руб.

Изменений ставок налога и введения новых налогов в отчетном периоде не было.

#### *Информация о вознаграждении работникам*

В течение 9 месяцев 2014 года премия работникам Банка не выплачивалась.

#### *Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации*

В отчетном периоде за счет дополнительной эмиссии акций произошло увеличение уставного капитала Банка на 108 011 тыс. руб.

Уставный капитал Банка на 01.10.2014 составил 231 911 тыс. руб.

Сведения об участниках (акционерах) банка, владеющих не менее чем 1% его уставного капитала или не менее чем 1% его обыкновенных акций представлены в таблице 10.

Таблица 10

№	Полное фирменное и сокращенное наименование акционера (участника) банка — юридического лица / Ф.И.О. физического лица	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) на 01.10.2014
1	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (открытое акционерное общество) (ОАО АКБ «Связь-Банк»)	96,78%
2	Саначев Виктор Петрович	1,26%

#### *Информация об уровне достаточности капитала*

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Оценка достаточности капитала осуществляется ежедневно.

В таблице 11 представлен капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» («Базель III»).

Таблица 11

Наименование показателя	Значение на 01.10.2014 (тыс. руб.)	Норматив достаточности капитала на 01.10.2014, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе	324 827	20,7	10,0
Базовый капитал	316 595	20,2	5,0
Основной капитал	316 595	20,2	5,5
Дополнительный капитал	8 232	-	-

Банк на постоянной основе осуществляет оценку достаточности имеющегося собственного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Руководство Банка намерено обеспечить продолжение деятельности в течение неограниченного периода после отчетной даты и реагировать на риски, присущие банковским операциям.

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом в отчетном периоде отсутствовали.

*Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля*

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам.

Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Под управлением банковскими рисками понимается выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий; постоянное наблюдение за банковскими рисками; принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Финансово-экономическое управление – внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками (мониторинг и оценку уровня банковских рисков).

Контроль управления банковскими рисками осуществляют Служба внутреннего контроля, Правление Банка и Наблюдательный совет Банка.

#### *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью обеспечивается организационной структурой Банка и системой локальных нормативных актов, устанавливающих процедуры принятия решений по размещению денежных средств, документооборота, полномочия должностных лиц Банка и руководителей структурных подразделений.

Финансово-экономическое управление ежемесячно проводит оценку и анализирует: сбалансированность активов и пассивов кредитной организации по срокам востребования и погашения; выполнение обязательных нормативов ликвидности; зависимость ресурсной базы Банка от крупных кредиторов и вкладчиков; зависимость ресурсной базы Банка от межбанковских кредитов и депозитов.

Работу служб и подразделений Банка по вопросам контроля и управления ликвидностью координирует Комитет по управлению ликвидностью, который в процессе своей деятельности рассматривает вопросы банковской и финансово-хозяйственной деятельности, контролирует заключение банком сделок свыше 1 млн. руб., а также решает иные вопросы, связанные с состоянием уровня ликвидности.

На основании данных, представленных подразделениями банка, Комитет делает анализ состояния ликвидности на текущий момент – проводит оценку соответствия фактических значений нормативов ликвидности требованиям Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 и оформляет протокол. Протоколы Комитета предоставляются при необходимости членам Правления Банка.

Комитет также делает прогноз необходимого уровня денежных средств для выполнения своих обязательств. В случае угрозы потери ликвидности Комитетом разрабатываются рекомендации в виде плана мероприятий с указанием объемов привлекаемых и размещаемых средств с указанием сроков их исполнения. Данные рекомендации предоставляются на рассмотрение Председателю Правления Банка.

### *Правовой риск*

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка.

Мониторинг законодательства осуществляется начальниками структурных подразделений Банка под контролем Юридического отдела Банка на постоянной основе.

В случае наличия (принятия новых, изменения действующих) нормативных актов, требующих внесения изменений в утвержденные и действующие внутренние документы Банка (разработки новых нормативных документов), и (или) изменяющих порядок проведения банковских операций и иных сделок, начальник структурного подразделения Банка вносит предложения в Юридический отдел о необходимости изменений во внутренние документы Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют:

- начальник структурного подразделения Банка, деятельность которого затрагивает нормативный акт, который непосредственно готовит проект нового внутреннего нормативного документа, либо проект изменений и дополнений во внутренний нормативный документ;
- Юридический отдел;
- Служба внутреннего контроля.

## *Кредитный риск*

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Мерой противодействия кредитным рискам является четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков и установление параметров, по которым кредитные риски будут контролироваться.

Меры по управлению кредитными рисками включают: диверсификация кредитного портфеля, определение концентрации и размера кредитов, анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают Банк кредитному риску, директивы по кредитному резервированию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, прочие лимиты и ограничения. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Правлением Банка.

В Банке создан Кредитный комитет, к компетенции которого относится, в том числе утверждение кредитных лимитов на заемщиков. Заседания Комитета проходят по мере необходимости, созываются Председателем Правления Банка по его собственной инициативе, либо по инициативе Начальника Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций. На основании проведенного анализа платежеспособности клиента, его финансовой устойчивости сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций формируют профессиональное суждение, которое предоставляется на рассмотрение Кредитному комитету Банка для утверждения. Решения Кредитного комитета оформляются в виде протоколов.

Мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники Управления кредитов, инвестиций и депозитных операций Банка в соответствии с «Внутренней методикой определения категории качества ссуды, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях мониторинга кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

### *Информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности*

По состоянию на 01.10.2014 просроченная задолженность составляет 4 004 тыс. руб., в том числе 2 082 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 1 922 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, просроченная задолженность отсутствует.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов Банка составляет 0,23%.

По состоянию на 01.10.2014 реструктурированная задолженность составляет 33 649 тыс. руб., в том числе 5 977 тыс. руб. по ссудам, выданным юридическим лицам, и 27 672 тыс. руб. по ссудам, выданным физическим лицам. По ссудам, выданным индивидуальным предпринимателям, реструктурированная задолженность отсутствует.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов Банка составляет 1,92%.

*Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам*

По состоянию на 01.10.2014 расчетный резерв на возможные потери по ссудам составляет 15 006 тыс. руб.

Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, с учетом принятого Банком обеспечения 2 категории качества, составляет 10 163 тыс. руб.

В таблице 12 представлена классификации активов по группам риска на 01.10.2014 в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012.

Таблица 12

№	Активы, включенные	Коэффициент риска	Показатели на 01.10.2014 (тыс. руб.)
1	Активы, включенные в 1-ю группу риска	0	104 991
2	Активы, включенные во 2-ю группу риска	20	20 555
3	Активы, включенные в 3-ю группу риска	50	0
4	Активы, включенные в 4-ю группу риска для целей расчета норматива достаточности основного и базового капитала	100	1 058 440
4.1	Активы, включенные в 4-ю группу риска для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	100	1 066 616
5	Активы, включенные в 5-ю группу риска	150	0
6	Активы с повышенным коэффициентом риска	-	203 934

В таблице 13 представлена структура обеспечения обязательств клиентов Банка на 01.10.2014.

Таблица 13

№	Вид обеспечения	показатели на 01.10.2014		
		Сумма обеспечения (тыс. руб.)	Отношение к объему ссудной задолженности (%)	Удельный вес в общем объеме обеспечения (%)
1	Поручительство	2 390 137	211	58%
2	Ипотека	894 646	79	22%
3	Залог имущества	540 228	48	13%
4	Ипотека в силу закона	301 731	27	7%
5	Залог прав требования	4 400	0	0%
	<b>Итого:</b>	<b>4 131 141</b>	<b>364</b>	<b>100%</b>

*Политика в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятая в Банке*

Обеспечение, принятое Банком в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам, включает, в том числе недвижимое имущество, спецтехнику, автотранспорт, товар в обороте и оборудование.

Банк определяет, что расходы по реализации обеспечения могут составить в среднем 2% от справедливой стоимости залога. Расходы по реализации не взимаются в случае, если в

обеспечение кредита приняты следующие виды обеспечения: поручительство, гарантия, залог прав требования из договора срочного вклада, открытого в Банке, залог ценных бумаг Банка.

Порядок определения справедливой стоимости залога включает:

- осмотр предмета залога и места его расположения (нахождения);
- изучение состояния предмета залога исходя из его идентифицирующих признаков;
- изучение правовой, технической, статистической, методической и другой документации, необходимой для определения справедливой стоимости залога;
- проведение консультаций со специалистами и представителями эксплуатационных служб залогодателя;
- сбор и обобщение исходных данных о продажах аналогичного вида залогового обеспечения;
- подготовку заключения по определению справедливой стоимости залога.

Под справедливой стоимостью залога Банк понимает рыночную стоимость имущества, которая определяется на основе рыночных характеристик предмета залога, с поправочным коэффициентом (0,9), исходя из его ликвидности и вероятности продажи в случае дефолта заемщика с учетом времени, необходимого для реализации залога, судебных и иных издержек.

Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании фактической и перспективной конъюнктуры рынка по видам имущества, предоставленного в залог, в том числе:

- получением независимых экспертных заключений о рыночной стоимости предметов залога;
- с помощью оценки: проводимой сотрудниками Службы безопасности, а так же иными сотрудниками Банка, уполномоченными Распоряжением Председателя Правления на проведение оценки, произведенной с помощью справочных сведений из доступных источников;
- торгующих или снабженческих организаций, публикуемые аналитические обзоры Росстроя и Росимущества, либо в отсутствии рыночных характеристик предмета залога – балансовой (остаточной стоимостью).

При корректировке РВПС справедливая стоимость залога, относящегося к 1 и 2 категориям качества обеспечения, принимаемая Банком при расчете минимального резерва по ссудной задолженности определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Справедливая стоимость залога, в том числе относящегося ко 2 категории качества, не принимаемая Банком для корректировки РВПС, определяется Банком на постоянной основе, но не реже:

- для товара, находящегося в залоге, – не реже 1 раза в квартал;
- для залога по ссудной задолженности, классифицированной в 3,4,5 категорию качества – не реже 1 раза в квартал;
- для остальных видов залога включая недвижимость, земельные участки, автотранспорт, оборудование – не реже 1 раза в год.

По ссудам 1 и 2 категорий качества с остатком ссудной задолженности более 1 млн. рублей, осмотр (подтверждение факта наличия и технической исправности) предмета залога, в качестве которого выступает автотранспорт, производится ежеквартально.

## *Рыночный риск*

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы.

Банк подвержен следующим типам рыночного риска: валютному риску и процентному риску. Контроль за уровнем рыночного риска предполагает: оценку влияния изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на финансовые результаты Банка, соблюдение предельных значений (лимиты) открытой валютной позиции, управление процентной политикой Банка.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции. При этом соблюдение лимитов открытой валютной позиции отслеживается на ежедневной основе.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Мониторинг процентного риска осуществляется на регулярной основе путем ежедневного контроля за соблюдением установленных лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Руководители структурных подразделений Банка в случае выявления превышения установленных лимитов незамедлительно информируют об этом Правление Банка и Финансово-экономическое управление.

В целях мониторинга процентного риска Банк использует систему индикаторов уровня процентного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем процентного риска, принимаемого Банком. Лимиты для каждого индикатора устанавливаются и пересматриваются Правлением Банка.

## *Операционный риск*

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Для мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые) значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Система пограничных

значений (лимитов), используемых для оценки операционного риска, устанавливается Правлением Банка.

Способами минимизации операционного риска являются:

- предварительный, текущий и последующий контроль;
- лимиты совершаемых операций;
- обучение, семинары и другие формы повышения квалификации работников.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

В рамках контроля оценка уровня операционного риска, осуществляемая Финансово-экономическим управлением, передается Службе внутреннего контроля на постоянной основе, и ежемесячно предоставляется на рассмотрение Правления Банка в форме справки.

#### *Информация об операциях со связанными с Банком сторонами*

В течение 9 месяцев 2014 года операции с ОАО АКБ «Связь-Банк» включали осуществление расчетов и предоставление межбанковских кредитов.

Остатки на корреспондентских счетах в ОАО АКБ «Связь-Банк» на 01.10.2014 составили 3 753 тыс. руб.

Межбанковские кредиты, предоставленные на 01.10.2014, составили 100 000 тыс. руб.

Резервы и просроченная задолженность по операциям с ОАО АКБ «Связь-Банк» по состоянию на 01.10.2014 отсутствовали.

Процентные доходы по операциям с ОАО АКБ «Связь-Банк» в течение 9 месяцев 2014 года составили 9 073 тыс. руб.

Комиссионные доходы по операциям с ОАО АКБ «Связь-Банк» в течение 9 месяцев 2014 года составили 592 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2014 года операции с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, были незначительны и включали предоставление кредитов и привлечение денежных средств по вкладам.

В таблице 14 представлены сведения об операциях с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, на 01.10.2014.

Таблица 14

Наименование статьи	Сумма на 01.10.2014 (тыс. руб.)
Вклады и средства на текущих счетах физических лиц	4 428
Сумма кредитов, предоставленных в отчетном периоде	2 948
Сумма кредитов, погашенных в отчетном периоде	3 634
Ссудная задолженность	3 124
Гарантии, полученные Банком, относящиеся к обеспечению по ссудам	8 424

Резервы и просроченная задолженность по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, по состоянию на 01.10.2014, отсутствовали.



Кредитование физических лиц, являющихся связанными сторонами, осуществлялось в соответствии с общими условиями кредитования заемщиков Банка.

Привлечение средств физических лиц, являющихся связанными сторонами, во вклады осуществлялось в соответствии с общими условиями привлечения денежных средств Банка.

Процентные доходы по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, за 9 месяцев 2014 года составили 308 тыс. руб.

Процентные расходы по операциям с физическими лицами, являющимися связанными сторонами, за 9 месяцев 2014 года составили 408 тыс. руб.

*Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу*

Оплата труда основного и управленческого персонала осуществляется в соответствии со штатным расписанием Банка. Иных выплат и компенсаций управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, не предусмотрено. Банком соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Общая величина выплат управленческому персоналу (заработная плата) за 9 месяцев 2014 года составила 11 195 тыс. руб., в том числе отчисления на социальное страхование и обеспечение 1 709 тыс. руб.

Списочная численность персонала Банка на 01.10.2014 составила 206 чел., в том числе численность управленческого персонала – 6 чел.

10 ноября 2014 г.

Председатель Правления

Т.Н. Белослудцева

Главный бухгалтер

В.И. Карпова