

Предварительно утвержден

Советом директоров ОАО «МТС-Банк»
Протокол № _____ от _____ мая 2012 года

Согласован Правлением ОАО «МТС-Банк»
Протокол № _____ от _____ мая 2012 года



МТС Банк

2011

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «МТС-Банк»

Председатель Правления ОАО «МТС-Банк»

А.З.Шляховой

Главный бухгалтер ОАО «МТС-Банк»

А.В.Елтышев

Ответственность

При подготовке «Отчета о деятельности Банка в 2011 году» (далее Годовой отчет-2011) использована достоверная информация и статистические данные, которыми владеет ОАО «МТС-Банк» на момент его составления.

Отчет содержит прогнозные заявления в отношении финансового состояния, экономических показателей, операционной работы Банка, перспектив развития, планирования основной деятельности, реализации программ, а также сроков и результатов выполнения отдельных проектов или их этапов.

Мы понимаем, что в прогнозные заявления заложены риски разного характера, в том числе связанные с общей ситуацией в стране, которые могут оказать влияние на деятельность Банка.

Поэтому не исключена вероятность того, что некоторые предположения, стратегии, проекты и другие, обозначенные в Годовом отчете-2011 заявления, могут быть не реализованы.

В связи с этим предлагается расценивать их как действительные только на момент публикации Годового отчета-2011 и представляющие собой один из вариантов развития событий в прогнозируемый период.

Банк не берет на себя обязательства публиковать изменения в прогнозных заявлениях, связанные с текущими событиями, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Уважаемые акционеры, клиенты, друзья и коллеги!



Председатель Правления
ОАО «МТС – Банк»

А.З. Шляховой

Вступление в 2011 год было для нас очень непростым. Перед нами стояли многочисленные задачи, как в части перестройки бизнеса, так и организационно-инфраструктурного плана. Всем известно, что для банковской сферы 2011 год стал одним из знаковых в части ужесточения конкуренции на рынке, активной работы по удовлетворению пожеланий и потребностей корпоративных и розничных клиентов. В этой связи мне особенно приятно отметить, что мы достигли всех основных целей, поставленных перед Банком: всего за год нам удалось провести колоссальные реформы во всех процессах, и мы смогли не только переломить ситуацию, остановить падение объемов бизнеса, но и обеспечить значительный качественный рост опережающими рынок темпами.

Банк уверенно выполняет принятую стратегию, ориентированную на рост розничных активов. Успешные результаты совместного с ОАО «МТС» проекта – универсальной банковской карты «МТС Деньги» – позволили ему стать основным драйвером развития розничного направления нашей деятельности, а Банку – достаточно конкурентно войти в данный сегмент рынка и динамично наращивать объемы розничного бизнеса в общем портфеле. Тем самым мы сделали первые шаги по усилению

универсальности, уходя от фокуса на корпоративное обслуживание. Прогнозные показатели по продукту МТС Деньги на 2012 год – более миллиона банковских карт и почти 270 тысяч кредитов, выданных физическим лицам через точки продаж МТС.

Количество активных пластиковых карт всего за один год выросло более, чем на 170 тысяч и достигло 400 736 штук.

Значительные результаты достигнуты и в кредитовании физических лиц помимо проекта «МТС Деньги». Конкурентоспособная линейка кредитных продуктов, в том числе и ипотечных программ, показала хорошую востребованность на рынке, что положительно сказалось на общих результатах Банка. Прирост кредитного портфеля физических лиц в 2011 году составил 12% (второе место среди peers-group).

В 2011 году Банк показал существенный рост кредитного портфеля корпоративных заемщиков с учетом малого и среднего бизнеса, прирост составил 19,8 млрд. рублей. При этом только за 2 последних месяца 4 квартала 2011 года кредитный портфель юридических лиц Банка вырос на 14,3%, что является лучшим показателем среди peers-group.

Обслуживание корпоративных клиентов по-

мимо кредитования активизируется и в части реализации сопутствующих банковских продуктов: расчетно-кассового, казначейского обслуживания, зарплатных проектов для сотрудников и т.д.

Особенно приятно, что рост объемов кредитования сопровождался и повышением качества ссуд. Так, доля просроченных ссуд юридических лиц в портфеле снизилась за 2011 год с 9,6% до 4,4%, по портфелю в целом доля просроченных ссуд снизилась с 13,1% до 7,6%.

Мы сумели также добиться эффективности региональной сети: по итогам 2011 года прибыльными стали 11 филиалов из 16 (почти 70% от общего количества). Причем в 4 квартале на прибыльную работу не вышли только 2 филиала.

Полученной по итогам 2011 года операционной прибыли было недостаточно для покрытия отрицательной переоценки ценных бумаг, явившейся следствием нестабильности на фондовых рынках в конце года. Однако вся переоценка в размере 317 млн. рублей будет полностью восстановлена на доходы банка 2012 года по мере погашения этих ценных бумаг.

Основополагающим инфраструктурным проектом стало внедрение современного ядра новой IT-системы, которая призвана обеспечить запас прочности при активном росте объемов бизнеса и в тоже время доступность всех современных видов дистанционного банковского обслуживания. В рекордные сроки во всех 16 филиалах и головном офисе Банка в промышленную эксплуатацию введена IT-платформа – одна из лучших разработок отечественных производителей в сфере автоматизации банковских процессов.

Знаковым событием года стало принятие «Стратегии развития Банка до 2016 года», которая четко обозначила вектор развития и основные реперные показатели. Мы стремимся к усилению позиций как крупного, надежного, эффективного универсального Банка федерального масштаба с развитой розничной сетью, диверсифицированной клиентской базой, передовой клиентоориентированной продуктовой линейкой, сформированной на основе современной IT-платформы, и четко позиционированного бренда.

От лица Правления я хочу поблагодарить сотрудников Банка за эффективную работу, высокий профессионализм, благодаря которым мы сумели сделать такой качественный шаг в развитии Банка. Я уверен, что у Банка есть все слагаемые успеха!

А.З. Шляховой

Председатель Правления ОАО «МТС – Банк»

Содержание

Глава 1. Общие сведения о Банке

Раздел 1. Общая информация о Банке	6
Раздел 2. Финансовые результаты	10
Раздел 3. Корпоративное управление	12
Раздел 4. Корпоративная социальная ответственность	24
Раздел 5. ОАО «Далькомбанк»	26

Глава 2. Основные направления деятельности

Раздел 1. Отчёт Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям	27
Раздел 2. Ресурсная база	29
Раздел 3. Корпоративный бизнес	30
Раздел 4. Розничный бизнес	36
Раздел 5. Операции на денежных рынках и корпоративное финансирование	40
Раздел 6. Корреспондентская сеть и международные расчёты	41
Раздел 7. Управление рисками	42
Раздел 8. Внутренний контроль	47
Раздел 9. Управление персоналом	48
Раздел 10. ИТ-архитектура	49
Раздел 11. Филиальная сеть и география деятельности	52

Глава 3. Дополнительные сведения

Раздел 1. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	71
Раздел 2. Список сделок с заинтересованностью	92

Глава 1. Общие сведения о Банке

Раздел 1. Общая информация о Банке

Открытое акционерное общество «МТС-Банк» – ОАО «МТС-Банк» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Прежнее название Банка – «Акционерный Коммерческий Банк «Московский Банк Реконструкции и Развития» (открытое акционерное общество)» изменено по решению внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 58 от 16 декабря 2011 года). 20 января 2012 года Центральный банк Российской Федерации зарегистрировал изменения в Уставе, в соответствии с которым новое полное фирменное наименование Банка: Открытое акционерное общество «МТС-Банк»; сокращенное наименование – ОАО «МТС-Банк».

Банк осуществляет все виды банковской деятельности на основании имеющихся лицензий:

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2268 от 13.02.2012 г.
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2268 от 14.03.2012 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств № 5046X от 28.01.2008 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств № 5047P от 28.01.2008 г.
- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации № 5048Y от 28.01.2008 г.
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04660-000100 от 24.01.2001 г.
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-04649-001000 от 24.01.2001 г.
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-04635-010000 от 24.01.2001 г.
- Лицензия ФСФР России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-04613-100000 от 24.01.2001 г.
- Лицензия ФСФР России на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, № 1322 от 19.02.2009 г.

Также Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 421.

Сеть обслуживания Банка охватывает 53 города в более чем 30 крупнейших регионах Российской Федерации.

На конец отчетного периода Банк имел 16 филиалов:

1. Региональный филиал в городе Сыктывкаре Республики Коми
2. Северо-Западный филиал в городе Санкт-Петербурге
3. Филиал Банка в городе Ростове-на-Дону
4. Краснодарский филиал
5. Уральский филиал в городе Екатеринбурге
6. Красноярский филиал
7. Томский филиал
8. Саратовский филиал
9. Уфимский филиал
10. Подмосковный филиал в городе Красногорске
11. Ставропольский филиал
12. Нижегородский филиал
13. Волгоградский филиал
14. Челябинский филиал
15. Тюменский филиал
16. Новосибирский филиал

В марте 2011 года закрыто Представительство Банка «Сибирская региональная дирекция».

Банк является головной структурой банковской (консолидированной) группы (далее – Банковская группа). На конец отчетного периода, помимо Банка, в Банковскую группу входили:

- «Инвест-Связь-Холдинг», ЗАО «Лизинговая компания «Система-Финлизинг», осуществляющие лизинговую деятельность;
- ООО «МБРР-Капитал», оказывающее финансовые услуги;
- ООО «Интерксило», ООО «Планета паркета», ООО «Кемт», занимающиеся деревообработкой;
- ОАО «Элавиус», оказывающее транспортные услуги;
- Банк East-West United Bank (Luxemburg), ОАО «Дальневосточный коммерческий Банк» («Далькомбанк»), являющиеся кредитными организациями.

Основным акционером Банка является Открытое акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система» (ОАО АФК «Система») – крупнейшая в России и СНГ публичная диверсифицированная корпорация, являющаяся инвестором и мажоритарным акционером компаний-лидеров в таких отраслях, как телекоммуникации, высокие технологии, ТЭК и нефтехимия, радио и космические технологии, банковский бизнес, недвижимость, розничная торговля, масс-медиа, туризм и медицинские услуги, обслуживающих более 100 миллионов потребителей.

Также акционерами Банка являются ОАО «МГТС», ЗАО «ПромТоргЦентр», ООО «Нотрис», ОАО Акционерное общество научно-технического развития «Регион», ЗАО «Ламиней», ЗАО «Интурист», ЗАО «ЦПП «Вымпел-Система».

Основные события, ожидаемые в 2012 году

Предстоящий 2012 год будет для Банка годом активных действий, подготовка к которым шла на протяжении 2011 года. Результаты пересмотра бизнес-процессов должны подтвердить верность и оптимальность проведенных мероприятий, а также соответствовать плановым прогнозным показателям, заложенным в Стратегии развития Банка до 2016 года.

В течение 2012 года Банку предстоит осуществить масштабные реорганизационные мероприятия: комплексный ребрендинг и реорганизацию путем присоединения ОАО «Далькомбанк». Используя бренд телекоммуникационного оператора ОАО «МТС» и проецируя его на сферу финансовых отношений, планируется усилить узнаваемость бренда Банка, а также позиционировать его, как флагман по внедрению инновационных банковских технологий на стыке с телекоммуникационной сферой.

Во втором квартале планируется запустить проект бесконтактных платежей PayPass, в рамках которого NFC чипы, эмулированные в сим-карту мобильного оператора, будут интегрированы со счетом клиента Банка. Таким образом, это станет первым шагом по созданию технологических предпосылок для широкого распространения нового платежного средства – мобильного телефона.

В течение 2012 года будет продолжаться работа по «освоению» точек продаж ОАО «МТС» и ОАО «РТК» для реализации банковских продуктов физическим лицам. Данные меры по

зволят Банку нарастить долю обслуживания розничных клиентов в общем объеме бизнеса, тем самым усилив свою универсальность. Согласно Стратегии развития доли объемов розничного и корпоративного бизнеса Банка должны соответствовать соотношению 50% к 50%. Данные меры позволят оптимально диверсифицировать бизнес, сбалансировав его, и как следствие повысить надежность и эффективность Банка и его деятельности.

В то же время во втором квартале 2012 года планируется начало процедуры интеграции (присоединения) с ОАО «Далькомбанк». Первый коммерческий банк на российском Дальнем Востоке широко представлен во всем федеральном округе. За годы своего существования Далькомбанк завоевал репутацию надежного, эффективного универсального банка, предлагающего клиентоориентированные продукты и услуги, а также успешно способствующего международной интеграции дальневосточной экономики в экономику стран Азиатско-Тихоокеанского Региона.

В результате централизации управления, объединения активов и реализации новых продуктовых предложений как для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса, так и для крупных корпоративных клиентов в течение 2012 года планируется продемонстрировать результат эффективной работы всей филиальной сети Банка федерального масштаба.

Контакты и реквизиты

Полное наименование: Открытое акционерное общество «МТС-Банк»

Сокращенное наименование: ОАО «МТС-Банк»

Адрес: 115035, г. Москва,
ул. Садовническая, д. 75

Регион регистрации: г. Москва

Банковский идентификационный код (БИК): 044525232

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702045051

Телефон: +7 (495) 921 28 00.

Факс: +7 (495) 232 27 54

Адрес электронной почты: info@mtsbank.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.mtsbank.ru

Дата и номер свидетельства о государственной регистрации

Государственный регистрационный номер: 1027739053704

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 08.08.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №39 по городу Москве.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ»

Сокращенное наименование: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

ИНН: 7703097990

Лицензия № Е 002417 от 06.11.2002 г.

Срок действия лицензии: до 06.11.2012 г.

Орган, выдавший лицензию: Министерство финансов РФ

Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года № 3026.

Фамилия, имя, отчество руководителя: Дэвид Пирсон

Ведение Реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляет специализированный регистратор ОАО «Реестр»

Место нахождения: 119021, г. Москва, Зубовская пл., д.3, стр.2

Почтовый адрес: 129090, г. Москва, Большой Балканский пер., д.20, стр.1

Лицензия №10-000-1-00254 от 13.09.2002

Срок действия лицензии: не ограничен

Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам РФ

Раздел 2. Финансовые результаты

Результаты деятельности Банка по итогам 2011 г.

Показатели, млн. рублей	2011 год	2010 год
Уставный капитал Банка	1 354,2	1 354,2
Собственные средства Банка	11 776,3	11 222,1
Всего активов	142 176,0	156 811,6
Чистый убыток (с учетом СПОД)	- 460,9	- 2 848,3

Показатели, млн. рублей	2011 год	2010 год
Чистые процентные и аналогичные доходы	3 498,5	3 051,7
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включая положительные результаты переоценки	- 361,5	25,1
Чистые комиссионные доходы	875,5	806,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая результаты переоценки иностранной валюты	169,6	176,8
Другие чистые доходы	71,7	103,0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам и прочим резервов	277,1	- 3 138,3
Операционные расходы	- 4 744,1	- 3 680,0
Начисленные и уплаченные налоги	- 247,7	- 192,9

Основные причины полученного отрицательного финансового результата по итогам 2011 года:

1. Бухгалтерская отрицательная переоценка по ценным бумагам в августе-сентябре 2011 года, как результат колебаний на мировых рынках долговых ценных бумаг. Так как ценные бумаги в портфеле представлены, в основном, корпоративными облигациями с дюрацией до года, и Банк намерен держать эти бумаги до погашения, то произойдет восстановление этой переоценки на доход банка в 2012 году;
2. Существенный избыток ликвидности в первой половине 2011 года. Ввиду неопределенности на финансовых рынках, а также ужесточения требований к потенциальным заемщикам, Банк придерживался консервативной политики при размещении средств в рискованные, но более доходные активы.
3. Рост операционных расходов связан с запуском совместного проекта с ОАО «МТС», активным развитием розничного блока Банка и внедрением новой АБС.

Принимаемые меры для повышения рентабельности бизнеса Банка в 2012 году:

1. Реализация ключевых проектов Банка:
 - оптимизация бизнес-процессов;
 - централизация бэк-офисных функций;
 - запуск розничного кредитования во всей филиальной сети (ипотечное кредитование, кредитные карты, потребительское кредитование, малый бизнес).
2. Тиражирование совместного проекта, запущенного Банком совместно с ОАО «МТС», в 2 400 точках РТК. Предложение в рамках данного проекта новых продуктов: целевое экспресс-кредитование на приобретение абонентского оборудования и прочих товаров в офисах продаж розничной сети ОАО «МТС», банковская карта с условиями кредитования счета МТС Деньги.
3. Увеличение количества корпоративных клиентов, предоставление им всего возможного спектра банковских услуг и высококлассного уровня обслуживания.
4. Увеличение объема активных операций на финансовом рынке вследствие стабилизации экономической ситуации в России, позволяющей расширить существующий перечень лимитов на операции с контрагентами.
5. Активизация работы с просроченной задолженностью (как собственными силами, так и с привлечением сторонних коллекторских агентств). Первые результаты усиления данного направления деятельности уже видны по итогам 2011 года.

Основные итоги деятельности

28 ноября 2011 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings изменило прогноз по долгосрочным рейтингам дефолта эмитента (РДЭ) ОАО «МТС-Банк» и ОАО «Далькомбанк» с «Позитивного» на «Стабильный». Одновременно агентство подтвердило долгосрочные РДЭ обоих банков на уровне «В+». Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «В». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «А-(rus)», прогноз изменен с «Позитивного» на «Стабильный».

26 октября 2011 года Международное рейтинговое агентство Moody's изменило прогноз со «Стабильного» на «Негативный» по следующим рейтингам Банка: В1 долгосрочный депозитный рейтинг в местной и иностранной валюте по международной шкале, В1 рейтинг необеспеченного долга в национальной валюте и В2 рейтинг субординированного долга в иностранной валюте. В то же время рейтинговое агентство подтвердило индивидуальный рейтинг финансовой устойчивости (BFSR) Банка на уровне Е+, что соответствует В2 по долгосрочной шкале. Прогноз по BFSR «Стабильный». Спекулятивный краткосрочный депозитный рейтинг был также подтвержден.

Данные выводы основываются, в первую очередь, на аудированной отчетности Банковской группы по МСФО за 2010 год и динамике отчетности РСБУ по итогам 8 месяцев 2011 года. Однако положительные тенденции второй половины 2011 года не имели достаточно продолжительной динамики, чтобы быть принятыми аналитиками агентства как позитивный тренд.

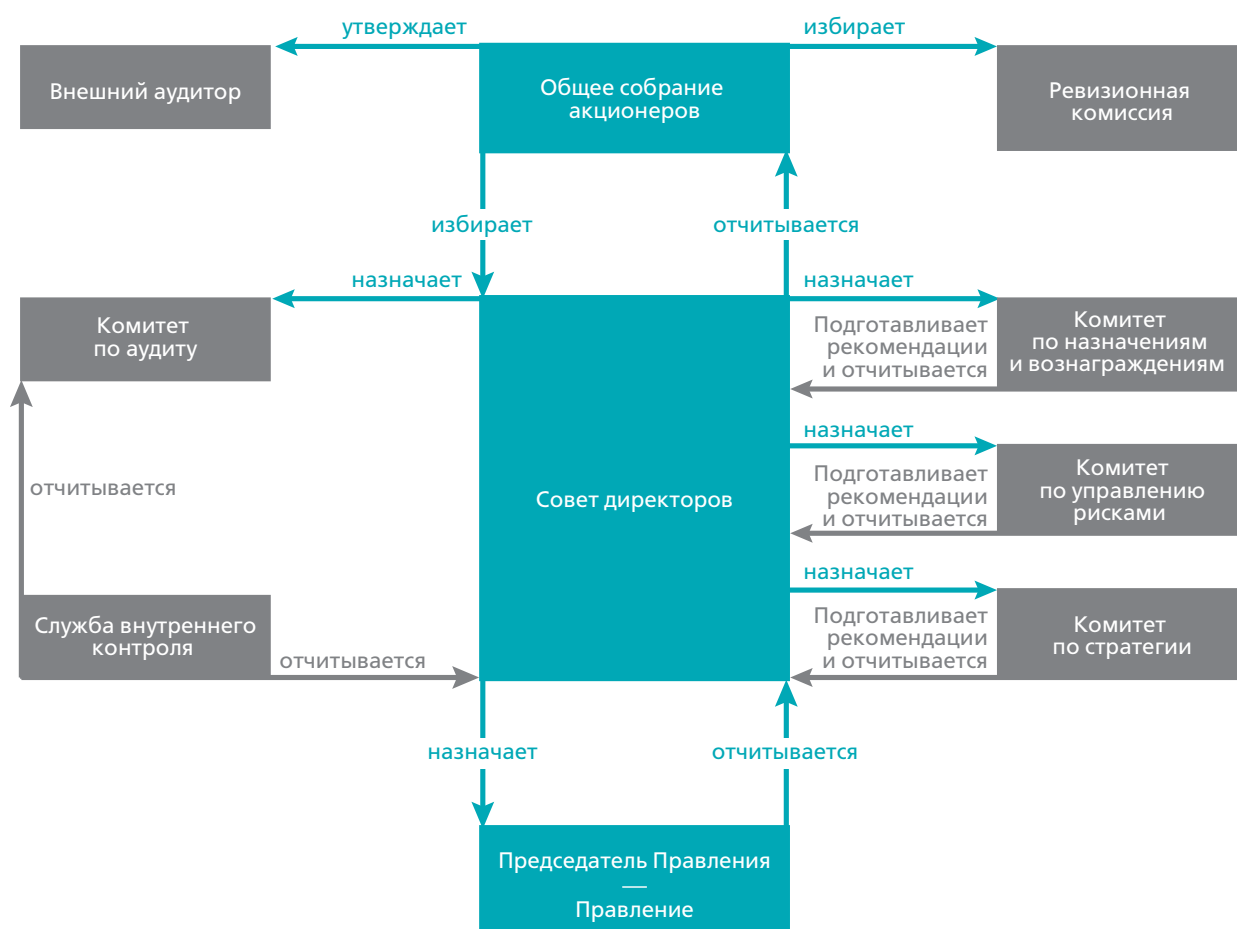
Изменение прогноза по Банку также связано с изменением Moody's прогноза со «Стабильного» на «Негативный» по всей российской банковской системе в октябре 2011 года. Данное изменение отражает обеспокоенность, что глобальные экономические условия и нестабильность на финансовых рынках ослабят операционную среду в России и отрицательно скажутся как на темпах роста банковского сектора, так и на качестве активов. Именно это и послужило основным поводом снижения прогноза развития российского банковского сектора.

Раздел 3. Корпоративное управление

Система корпоративного управления

Методы корпоративного управления Банка основываются на анализе лучших и передовых отечественных и международных практик менеджмента. Следуя рекомендациям Кодекса корпоративного поведения ФКЦБ/ФСФР, Банк представляет отчет о соблюдении Кодекса в разделе «Дополнительные сведения» Годового отчета-2011.

Структура органов корпоративного управления



Органы управления Банком

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Банком. Путем принятия решения на собраниях акционеров собственники Банка реализуют свои права по управлению.

Годовое Общее собрание акционеров проводится один раз в год, не ранее, чем через 2 месяца и не позднее 6 месяцев после окончания финансового года. Собрания, проводимые помимо годового, являются внеочередными и созываются по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, требования аудитора Банка, а также требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций на дату предъявления требования.

Порядок проведения собрания устанавливается Положением об Общем собрании акционеров Банка.

К компетенции собрания, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

- избрание членов Совета директоров, Ревизионной комиссии;
- увеличение (уменьшение) уставного капитала Банка;
- утверждение независимого аудитора Банка;
- внесение изменений и дополнений в Устав Банка, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе, отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе, выплата (объявление) дивидендов.
- принятие решения об одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных федеральным законодательством.

Совет директоров

Совет директоров - один из важнейших элементов системы корпоративного управления Банка - осуществляет общее руководство деятельностью, определяет долгосрочную стратегию Банка, действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Совете директоров. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания.

Заседание Совета директоров Банка созывается по инициативе его Председателя либо по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, аудитора, Правления, Председателя Правления Банка.

К компетенции Совета директоров, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, концепции и стратегии развития Банка;
- осуществление постоянного контроля за деятельностью исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
- формирование эффективной организационной структуры и системы управления Банком;
- оценка банковских и иных рисков, влияющих на деятельность Банка;
- утверждение планов и бюджетов Банка;
- проведение оценки результатов деятельности Банка и его органов;
- обеспечение соблюдения Банком законодательства Российской Федерации;
- защита прав и законных интересов акционеров Банка.

Состав Совета директоров

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29 июня 2011 года, был избран состав Совета директоров Банка, в который вошли Буянов Алексей Николаевич, Голдин Анна, Евтушенкова Наталия Николаевна, Корня Алексей Валерьевич, Курач Алексей Валерьевич, Левыкина Галина Алексеевна, Шляховой Андрей Захарович.

Председателем Совета директоров Банка на первом заседании Совета директоров в новом составе, состоявшемся после окончания собрания акционеров, был избран Буянов Алексей Николаевич.

Решением Внеочередного Общего собрания акционеров, состоявшегося 16 декабря 2011 года, были утверждены Изменения №3, вносимые в Устав АКБ «МБРР» (ОАО), согласно которым фирменное наименование АКБ «МБРР» (ОАО) изменилось на ОАО «МТС-Банк»; в Совет директоров Банка был избран Нагапетьянц Рафаэль Нестерович.

Буянов Алексей Николаевич

Председатель Совета директоров ОАО «МТС-Банк»

Родился в 1969 году в г. Москве.

В 1992 году окончил Московский физико-технический институт по специальности «Прикладная математика и физика», инженер-физик.

1992-1994 гг. – Институт проблем механики РАН, стажер-исследователь.

1994-1995 гг. – ОАО АФК «Система», Главный специалист, Ведущий специалист, Исполнительный директор.

1995-1998 гг. – ЗАО «Система-Инвест», Начальник управления, Вице-президент, Первый вице-президент.

1998-2002 гг. – ОАО «Мобильные ТелеСистемы», Вице-президент по инвестициям и ценным бумагам.

2002–2002 гг. – ОАО АФК «Система», Вице-президент - Руководитель Департамента финансовых реструктуризаций.

2002-2005 гг. – ОАО АФК «Система», Первый вице-президент.

С апреля 2005 г. – ОАО АФК «Система, Старший вице-президент – Руководитель комплекса финансов и инвестиций.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Голдина Анна

Член Совета директоров ОАО «МТС-Банк»

Родилась в 1963 году в г. Ленинграде.

Окончила Университет Калифорнии в Беркли, Боалт Холл, доктор права.

1988 г. – Baker & McKenzie, юрист/стажер.

1989 г. – Gibson, Dunn & Crutcher, юрист/стажер.

1989 г. – Morrison & Foerster, юрист/стажер.

1990-1998 гг. - Latham & Watkins, юрист.

1999-2007 гг. - Latham & Watkins, партнер, управляющий партнер.

С июня 2007 г. – ОАО АФК «Система», Вице-президент – Руководитель комплекса по правовым вопросам.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Евтушенкова Наталия Николаевна

**Член Совета директоров
ОАО «МТС-Банк», Советник
Председателя Правления Банка**

Родилась в 1950 году в г. Москве.

В 1973 году окончила Московский химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева, специальность - «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

С сентября 1999 г. по май 2001 г. работала Начальником Отдела внутреннего контроля ОАО «МТС-Банк».

С мая 2001 г. по июль 2004 г. работала Заместителем руководителя СВК – Директором Управления внутреннего аудита ОАО «МТС-Банк».

С июля 2004 г. работает Советником Председателя Правления ОАО «МТС-Банк».

С марта 2000 года является членом Правления ОАО «МТС-Банк».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Корня Алексей Валерьевич

**Заместитель Председателя Совета
директоров ОАО «МТС-Банк»**

Родился в 1975 году.

Закончил Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов в 1998 г.

Работу в ОАО «МТС» начал в июле 2004 г. в качестве Финансового директора филиала макрорегиона «Урал» ОАО «МТС».

С октября 2004 г. занял должность Директора Департамента финансового планирования и анализа Финансового блока, КЦ Группы МТС, в марте 2007 г. — Директор по контроллингу Блока финансов и инвестиций.

С августа 2008 г. возглавил Блок финансов и инвестиций. До конца 2009 г. занимал должность Заместителя вице-президента по финансам и инвестициям, ВРИО вице-президента по финансам и инвестициям ОАО «МТС».

С 2010 г. — Вице-президент по финансам и инвестициям ОАО «МТС».

До прихода в ОАО «МТС» с 2000 г. по 2004 г. работал в ОАО «Северо-Западный Телеком» в г.г. Санкт-Петербург, Петрозаводск. До этого работал Консультантом-аудитором в Отделе аудита ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в г. Санкт-Петербург.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Курач Алексей Валерьевич

**Член Совета директоров
ОАО «МТС-Банк»**

Родился в 1980 году.

В 2003 г. окончил Loughborough University.

2005-2006 г.г. - ОАО АФК «Система», Начальник управления по связям с инвесторами.

2006-2009 г.г. - ОАО «Детский Мир – Центр», Заместитель Генерального директора.

2009-2009 г.г. – ОАО «Система-Инвест», Заместитель Генерального директора по экономике и финансам.

2009 г. -наст. время – ОАО АНК «Башнефть», Вице-президент по экономике и финансам - Финансовый директор.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Левыкина Галина Алексеевна

**Член Совета директоров
ОАО «МТС-Банк»,
Независимый директор**

Родилась в 1956 году.

В 1979 году окончила Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, специальность – «Преподаватель политической экономии».

В 1984 году окончила Аспирантуру института Латинской Америки РАН. Кандидат экономических наук.

С февраля 2005 г. по январь 2006 г. работала в ОАО «Банк внешней торговли» (Внешторгбанк) на должности Вице-президента – Начальника Управления по работе с заграничными банками Департамента участия.

С января 2006 г. по июль 2006 г. работала в Банке внешней торговли на должности Вице-президента Департамента корпоративного развития и финансовых активов.

С марта 2007 г. по сентябрь 2009 г. работала в Международном инвестиционном банке на должности Советника Председателя Правления.

С 2009 г. по настоящее время – Независимый директор.

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Нагапетьянц Рафаэль Нестерович

**Член Совета директоров
ОАО «МТС-Банк»**

Родился в 1962 году.

В 1984 году окончил Московский финансовый институт (Финансовая академия при Правительстве РФ, Международные финансы), В 1995 году - Московский государственный университет по специальности Юриспруденция.

С января 2006 года по июнь 2009 года занимал различные должности в ОАО «Альфа-Банк»:

Управляющий директор по корпоративным финансам – Начальник Управления корпоративного финансирования Блока «Корпоративный Банк», Старшего Вице-президента; Управляющий директор по корпоративным финансам – Начальник Управления слияний и поглощений и корпоративного консалтинга, Старшего Вице-президента; Управляющий директор Управления корпоративных финансов Блока «Инвестиционный Банк»; Управляющий директор Управления корпоративных финансов Блока «Корпоративно-Инвестиционный Банк».

С июля 2009 года по август 2011 года работал Управляющим директором – Директором Представительства АО «СЖ Корпорейт Файненс Эдвайзори» (Франция).

С августа 2011 года – по настоящее время – Старший Вице-президент – Руководитель Бизнес-Единицы «Развивающиеся активы» ОАО АФК «Система».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Шляховой Андрей Захарович

**Член Совета директоров
ОАО «МТС-Банк»,
Председатель Правления Банка**

Родился в 1960 году.

В 1982 году окончил Хабаровский институт народного хозяйства, специальность - «Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности».

В 1986 году окончил Аспирантуру Ленинградского финансово-экономического института. Доктор экономических наук.

С июля 1997 г. по декабрь 2010 г. работал Президентом ОАО «Далькомбанк».

С декабря 2010 г. работает Председателем Правления ОАО «МТС-Банк».

Доли в уставном капитале Банка не имеет.

В течение 2011 года Совет директоров Банка рассматривал различные вопросы деятельности Банка в рамках своей компетенции, среди них:

- стратегия Банка;
- сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность;
- утверждение финансовой отчетности Банка;
- созыв Общих собраний акционеров
- другие вопросы.

Всего за отчетный период (с 29.06.2011г. по 29.06.2012г.) состоялось 16 заседаний Совета директоров, на которых было рассмотрено более 110 вопросов.

Комитеты при Совете директоров

Для более эффективного осуществления Советом директоров своих управленческих функций в Банке действуют комитеты, разрабатывающие рекомендации по наиболее важным вопросам, входящим в компетенцию Совета директоров:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям;
- Комитет по управлению рисками;
- Комитет по стратегии.

Исключительными функциями Комитета по аудиту являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения внешнего аудитора;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля и подготовка предложений по их совершенствованию;
- подготовка рекомендаций и предложений Совету директоров по вопросам, относящимся к компетенции Комитета.

19 декабря 2011 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по аудиту в следующем составе:

1. Левыкина Галина Алексеевна
(Председатель Комитета, Независимый директор);
2. Бусаров Игорь Геннадьевич
(Член Комитета);
3. Каменский Андрей Михайлович
(Член Комитета);
4. Кармов Рустам Амдулахович
(Член Комитета).

Исключительными функциями Комитета по назначениям и вознаграждениям являются:

- предварительное рассмотрение выносимых на утверждение Совета директоров Банка кандидатур на должность Председателя Правления, членов Правления Банка и других высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка;
- оценка результатов деятельности Председателя Правления, членов Правления Банка и других высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка, за отчетный период и определение размеров соответствующих премиальных вознаграждений;
- надзор за исполнением решений в области стратегии управления персоналом и мотивации сотрудников Банка, принимаемых Советом директоров Банка.

19 декабря 2011 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по назначениям и вознаграждениям в следующем составе:

1. Евтушенкова Наталия Николаевна
(Председатель Комитета, член Совета директоров);
2. Буянов Алексей Николаевич
(Член Комитета, Председатель Совета директоров);
3. Прохоренко Дмитрий Анатольевич
(Член Комитета).

Исключительными функциями Комитета по управлению рисками являются:

- содействие Совету директоров в осуществлении его функций в сфере контроля за профилем рисков различного рода, связанных с деятельностью Банка.

26 декабря 2011 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по управлению рисками в следующем составе:

1. Буянов Алексей Николаевич (Председатель Комитета, Председатель Совета директоров);
2. Корня Алексей Валерьевич (Член Комитета, член Совета директоров);
3. Голдин Анна (Член Комитета, член Совета директоров);
4. Шляховой Андрей Захарович (Член Комитета, член Совета директоров).

Исключительными функциями Комитета по стратегии является обсуждение и анализ по поручению Совета директоров стратегических вопросов, а также контроль цикла стратегического управления в Банке и его дочерних компаниях, включая:

- утверждение методологии стратегического планирования;
- рассмотрение, согласование и рекомендации к утверждению стратегии Банка;
- рассмотрение сделок слияния и поглощения и крупных инвестиционных проектов Банка.

26 декабря 2011 года решением Совета директоров Банка был сформирован Комитет по стратегии в следующем составе:

1. Буянов Алексей Николаевич (Председатель Комитета, Председатель Совета директоров);
2. Шляховой Андрей Захарович (Член Комитета, член Совета директоров);
3. Курач Алексей Валерьевич (Член Комитета, член Совета директоров);
4. Мадорский Евгений Леонидович (Член Комитета);
5. Нагапетьянц Рафаэль Нестерович (Член Комитета, член Совета директоров).

Правление Банка

Правление - коллегиальный исполнительный орган Банка - совместно с единоличным исполнительным органом - Председателем Правления - осуществляет руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров, и действует на основании российского законодательства, Устава Банка и Положения о Правлении Банка, утвержденного решением Общего собрания акционеров.

Количественный и персональный состав Правления определяется решением Совета директоров. Члены Правления Банка избираются Советом директоров по предложению Председателя Правления Банка.

Правление осуществляет текущее управление деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, и организует выполнение их решений.

По состоянию на 01 января 2012 года в состав Правления Банка входят:

1. Воронина Елена Сергеевна – член Правления
2. Гембух Яков Иванович – член Правления
3. Евтушенкова Наталия Николаевна – член Правления
4. Жихарев Кирилл Леонидович – член Правления
5. Маслов Олег Евгеньевич – член Правления
6. Шеловских Станислав Викторович – член Правления
7. Шляховой Андрей Захарович – Председатель Правления.

В течение 2011 года в состав Правления Банка были введены:

- Гембух Я.И.
- Жихарев К.Л.
- Шеловских С.В.

Шляховой Андрей Захарович

Председатель Правления

Доктор экономических наук

Заслуженный экономист Российской Федерации

Образование

Хабаровский институт народного хозяйства, специальность «Бухгалтерский учет», квалификация- «экономист».

Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского, кандидат экономических наук.

Профессиональная деятельность

С декабря 2010 г. — Председатель Правления ОАО «МТС-Банк», Председатель Совета Директоров ОАО «Далькомбанк».

С 1991 по 2010 гг. — Председатель Правления ОАО «Далькомбанк». В 1997 г. назначен Президентом ОАО «Далькомбанк». Является основателем ОАО «Далькомбанк».

Доли в Уставном капитале Банка не имеет.

Евтушенкова Наталия Николаевна

Советник Председателя Правления

Образование

Московский Химико-Технологический Институт им. Д. И. Менделеева, специальность «Химия и технология высокомолекулярных соединений».

Профессиональная деятельность

С 2007 г. — Член Совета директоров ОАО «МТС-Банк».

С 2004 г. — Советник Председателя Правления ОАО «МТС-Банк».

С 2001 по 2004 гг. — Заместитель Руководителя Службы внутреннего контроля, Директор Управления внутреннего аудита АКБ «МБПР» (ОАО).

С 2000 г. — Член Правления ОАО «МТС-Банк».

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Маслов Олег Евгеньевич

**Первый заместитель
Председателя Правления**

Образование

Московский Финансовый Институт, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист».

Профессиональная деятельность

С 1997 г. — Первый заместитель Председателя Правления ОАО «МТС-Банк». Курирует Операционный блок.

С 1995 по 1997 гг. — Заместитель Председателя Правления АКБ «МБРР» (ОАО).

С 1995 по 1996 гг. — работал в Российском Национальном Коммерческом Банке (РНКБ) на позиции Заместитель начальника Департамента активных операций.

С 1992 по 1994 гг. — работал в Торгово-финансовой компании «ОРТЭК» в должности Финансового директора.

С 1989 по 1992 гг. — работал в АКБ «Автобанк» в должности Начальника Отдела инвестиций.

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Воронина Елена Сергеевна

**Заместитель
Председателя Правления**

Образование

МГУП МГИМО МИД СССР, специальность «Экономика и управление на предприятиях», квалификация «Экономист-менеджер».

Профессиональная деятельность

8 лет в банковской сфере.

В декабре 2010 г. — назначена Заместителем Председателя Правления ОАО «МТС-Банк», занимается развитием блока розничного бизнеса и сети.

С мая по декабрь 2010 г. — являлась Советником Председателя Правления АКБ «МБРР» (ОАО).

Карьеру в банковской сфере начала в 2003 году в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО), где за 7 лет прошла все ступеньки розничного бизнеса от специалиста до руководящих позиций. В 2009 году возглавила Департамент продуктового и сегментного маркетинга в АКБ «Абсолют Банк» (ЗАО).

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Жихарев Кирилл Леонидович

**Заместитель
Председателя Правления,
Руководитель Корпоративно-
инвестиционного блока**

Образование

МГИМО МИД РФ, квалификация «Юрист-международник».

Аспирантура РАГС при Президенте РФ, специальность «Экономист».

Кандидат экономических наук, доцент.

Обладает международной научной степенью Grand PhD.

Профессиональная деятельность

11 лет в банковской сфере.

В октябре 2011 г. назначен Заместителем Председателя Правления ОАО «МТС-Банк», руководит Корпоративно-инвестиционным блоком.

С июня по октябрь 2011 г. являлся Советником Председателя Правления АКБ «МБРР» (ОАО) и Руководителем Корпоративно-инвестиционного блока.

С 2006 г. возглавляет Совет директоров ЗАО ХК «Империи Групп» (входит в состав банковской группы «Нефтяной Альянс»).

2001 - 2005 гг. — Генеральный директор, ЗАО ХК «Империи Групп» (входит в состав банковской группы «Нефтяной Альянс»), член Совета директоров КБ «Нефтяной Альянс».

2000 - 2001 гг. — работал в КБ «Русский международный банк» (подразделение Корпоративные Финансы), а также курировал вопросы дочерних компаний.

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Гембух Яков Иванович

**Заместитель
Председателя Правления,
Руководитель блока «Сеть»**

Образование

Хабаровский Институт Инженеров Железнодорожного Транспорта, специальность «Автоматика, телемеханика и связь на железнодорожном транспорте», квалификация «инженер путей сообщения»

Профессиональная деятельность

С 30.06.2011 г. - Заместитель Председателя Правления ОАО «МТС-Банк», курирует блок «Сеть».

С декабря 2010 г. по июнь 2011 г. являлся Советником Председателя Правления АКБ «МБРР» (ОАО).

2000 - 2010 гг. — Директор филиала, Заместитель, Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Далькомбанк» (г. Хабаровск).

1994 - 2000 гг. — Заместитель директора Байкало-амурского регионального филиала ОАО Промстройбанка России.

До 1994 года работал на железнодорожном транспорте.

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Шеловских Станислав Викторович

**Член Правления, Руководитель
блока «Риски», вице-президент**

Образование

Хабаровский Государственный Технический Университет, специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

РЭА им. Г. В. Плеханова, присвоена степень MBA.

Профессиональная деятельность

С 2011 г. - Член Правления ОАО «МТС-Банк».

С 2010 г. - Руководитель блока «Риски»,
Вице-президент ОАО «МТС-Банк».

С 1999 по 2010 гг. — работал в ОАО «Далькомбанк»
на позициях от экономиста до вице-президента,
с 2010 г. — Член Правления ОАО «Далькомбанк».

Доли в Уставном капитале Банка не имеет

Никто из членов Правления Банка не владеет акциями Банка.

Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Банка за 2011 год.

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) в пользу членов Совета директоров выплаченного в 2011 году составил сумму 1 018 тыс. рублей.

Размер вознаграждения членам Совета директоров ОАО «МТС-Банк» регламентируется Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров АКБ «МБРР» (ОАО), утвержденного Общим собранием акционеров АКБ «МБРР» (ОАО) (протокол №51 от 03.07.2009), рег. номер №06-21/9-(0)

от 03.07.2009. Размер вознаграждения сотрудникам ОАО «МТС-Банк», являющимися членами Совета директоров, регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления), выплаченного членам Правления Банка в 2011 году: 59 296 тыс. рублей, в том числе:

- заработная плата – 54 196 тыс. рублей;
- премии - 5 100 тыс. рублей;

Размер вознаграждения членам Правления ОАО «МТС-Банк» регламентируется условиями контрактов (трудовых договоров).

Раздел 4. Корпоративная социальная ответственность

Корпоративная социальная ответственность (КСО) бизнеса в современных условиях имеет значение одного из самых индикативных показателей отношения бизнеса к социальным проблемам и его вовлеченности в происходящие процессы окружающего мира, являясь одним из самых весомых составляющих формирования репутации бизнеса.

Репутация Банка – это ключевой нематериальный актив, от которого зависит отношение к деятельности, продуктам и самому Банку со стороны нынешних и потенциальных клиентов.

Банк определяет КСО как обязательство бизнеса вносить вклад в устойчивое экономическое развитие, трудовые отношения с работниками, их семьями и обществом в целом для улучшения качества жизни.

К внутренней социальной ответственности бизнеса Банк относит следующие направления:

- безопасность труда;
- стабильность заработной платы;
- поддержание социально значимого уровня заработной платы;
- дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;
- развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;
- оказание поддержки и материальной помощи сотрудникам в период критических, трудных жизненных обстоятельств.

К внешней социальной ответственности бизнеса Банк относит:

- спонсорство и корпоративную благотворительность;
- содействие сохранению окружающей среды и преумножению природного и животного многообразия;
- готовность посильного участия в ликвидации последствий кризисных (чрезвычайных) ситуаций, переживаемых обществом;
- ответственность перед потребителями банков-

ских товаров и услуг (обеспечение клиентоориентированных условий предложений Банка).

Внутренняя социальная ответственность Банка

При четкой направленности на решение задач бизнеса особую важность приобретает наиболее полное раскрытие профессионального потенциала каждого сотрудника. Банк уделяет повышенное внимание созданию благоприятного микроклимата в коллективе. Так как Банк имеет разветвленную филиальную сеть, крайне необходима «стыковка» региональных подразделений с Головным офисом, и не только в вопросах бизнеса. Эффективной информационной площадкой для сотрудников Банка стал внутренний интранет-портал, выполняющий важную коммуникационную функцию. Сотрудники во всех регионах присутствия Банка имеют возможность следить за актуальной банковской новостной лентой, получать информацию о доступности тех или иных образовательных курсов и тренингов повышения квалификации, участвовать в опросах и конкурсах. Этот коммуникационный ресурс пользуется большой популярностью у сотрудников Банка.

В 2011 году интранет-портал Банка полностью модернизирован: новый дизайн и значительно расширенные функциональные возможности обеспечены за счет перехода на последнюю версию платформы Share Point. Горячая линия «ТОП вопрос» даёт возможность любому сотруднику Банка получить быстрый ответ от Топ – менеджмента на вопрос, заданный анонимно.

Помимо интранет-портала в 2011 году с периодичностью раз в два месяца начала выходить корпоративная газета «PRO Банк», которая также освещает основные события Банка через персональные интервью и комментарии Топ-менед-

жмента, сотрудников филиалов.

В Банке действует сбалансированная система медицинского обслуживания. Все работники Банка застрахованы по программе добровольного медицинского страхования и пользуются всеми представленными услугами поликлинического и стационарного обслуживания в лучших клиниках города Москвы. В офисах Банка регулярно принимает врач-терапевт, проводится ежегодная вакцинация против гриппа.

В Банке отлажена система материальной поддержки сотрудников, попавших в трудную жизненную ситуацию или в связи со значимыми событиями в жизни членов коллектива. В соответствии с Порядком выплаты материальной помощи работники Банка в 2011 году получили денежные компенсации (рождение ребенка, бракосочетание, юбилеи и др.) в размере 1 400 тыс. рублей. Сотрудникам, имеющим более чем трехлетний стаж работы в Банке, дополнительно к заработной плате выплачивается надбавка за выслугу лет.

Банк активно участвует в спортивных мероприятиях. В первую очередь, это соревнования, проводимые среди ДЗК АФК «Система». Успешные выступления сотрудников Банка в корпоративных турнирах по боулингу, бильярду, картингу, в «Спартакиаде АФК «Система». Регулярное освещение хода и результатов спортивных мероприятий в банковских СМИ способствует большей популяризации спорта и активного здорового образа жизни, что в свою очередь укрепляет сплоченность коллектива, командный дух и учит действовать сообща в стремлении к общим целям.

Внешняя социальная ответственность

Невозможно рассматривать развитие бизнеса в отрыве от развития социальной среды: благополучия, стабильности, уровня культуры и образования в стране. На протяжении 19 лет своего существования Банк принимает участие в проектах, способствующих развитию российской культуры, а также осуществляет посильную помощь ветеранам Великой Отечественной войны и социально не защищенным слоям населения России.

В течение отчетного года в рамках своей деятельности по направлению КСО Банк активно сотрудничал с Некоммерческим партнерством «Союз благотворительных организаций России», участвуя в первой Национальной благотворительной программе «Миллиард мелочью». Во всех регионах присутствия в офисах обслуживания клиентов были размещены ящики-сборники для добровольных пожертвований как клиентов, так и сотрудников Банка.

Волонтеры Банка поддерживают добрые взаи-

моотношения с воспитанниками детских домов и центров поддержки несовершеннолетних, попавших в сложную жизненную ситуацию. Выполняя «социальный заказ» руководства детских домов – интернатов и приютов, сотрудниками банка собирались детские вещи, игрушки, канцелярские товары, предметы личной гигиены. Сотрудничество со Станцией переливания крови Департамента здравоохранения Москвы позволило волонтерам из числа сотрудников Банка дважды принять участие в акциях по развитию корпоративного донорства. В то же время активная гражданская позиция не оставляла равнодушными сотрудников филиалов Банка, которые своими добровольными пожертвованиями формировали суммы для направления их на благотворительные цели.

В 2011 году Банк также продолжил ряд традиционных акций в рамках программы «Спешите делать добро детям!», направленной на оказание адресной помощи детям, находящимся в детских домах и социальных приютах. Прошедшие благотворительные мероприятия были приурочены к Новому году, Рождеству, Международному дню защиты детей и Дню знаний.

Социально ответственный бизнес

В 2011 году Банк пересмотрел подходы ведения бизнеса, как в розничном, так и в корпоративном направлениях. Во всех регионах присутствия Банка действуют единые тарифы на продукты и услуги, которые соответствуют диапазону предложений банков нашей рейтинговой группы. Филиалы Банка через специальные программы совместно с общественными организациями, органами исполнительной власти регионов и муниципалитетами принимают активное участие в обсуждении, выработке путей реализации федеральных законов и федеральных целевых программ, направленных на развитие социально-экономической сферы регионов присутствия. Предлагая партнерские программы по ипотечному кредитованию, Банк способствует обеспечению жителей страны доступным и современным жильем. Удобные и доступные тарифы на финансовое обслуживание малого, среднего бизнеса, а также корпоративного клиента позволяют поддержать конкурентный климат в субъектах Российской Федерации, создавать новые рабочие места, а также обеспечивают современными финансовыми инструментами развитие экономики регионов.

Все договоры на обслуживание, предлагаемые клиентам к заключению, разработаны в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России.

Раздел 5. ОАО «ДАЛЬКОМБАНК»

Открытое Акционерное Общество «Далькомбанк» - акционерный банк, осуществляющий свою деятельность в Российской Федерации с 1989 года в соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 84 от 25 апреля 1989 года. ОАО «Далькомбанк» (далее ДКБ) входит в банковскую (консолидированную) группу, головной организацией которой является ОАО «МТС-Банк».

По состоянию на 01.01.2012 г. в своем составе ДКБ имеет 64 внутренних структурных подразделений и 6 филиалов:

- Благовещенский,
- Иркутский,
- Комсомольский-на-Амуре,
- Приморский,
- Тындинский,
- Якутский.

Итоги работы за 2011 год свидетельствуют о поступательном развитии ДКБ, увеличении масштабов бизнеса, что наглядно демонстрируют основные финансово-экономические показатели и рейтинги независимых рейтинговых агентств.

ДКБ занял 114 место по активам в рэнкингах Центра экономического анализа «Интерфакс» (по версии РБК.Рейтинг). По данным рейтингового агентства РБК.Рейтинг ДКБ занимал 111 позицию в рэнкинге «ТОР-500 банков по чистым активам на 1 января 2011 г.»; 42 место в рэнкинге «ТОР-100 самых «пластиковых» банков по состоянию на 1 января 2011 г.»; 49 позицию в списке банков-лидеров по количеству банкоматов по итогам на 1 января 2011 г. По версии ЦЭА «Интерфакс» ДКБ занял 115 место по результатам I квартала 2011 г. в списке крупнейших банков России по размеру активов и 56 место по объемам депозитов населения по результатам I квартала 2011 г.

В 2011 году ДКБ стал участником Объединенной расчетной системы (ОРС), что позволило владельцам банковских карт обслуживаться в банкоматах банков – участников ОРС без взимания комиссии.

За высокое качество коммерческих и межбанковских платежей, проводимых через корреспондентский счёт в Commerzbank AG ДКБ была присуждена престижная премия Commerzbank STP Award. В то же время ДКБ признан победителем конкурса на право заключения Соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд».

В рейтинге РБК «ТОР-500 крупнейших банков России по итогам I полугодия 2011 года» ДКБ занял 53 место по объему кредитования физических лиц, 133 по кредитованию юридических и 96 по размеру кредитного портфеля.

В октябре 2011 г. ОАО «Далькомбанк» одним из первых банков в г. Хабаровске открыл свой Центр эмбоосирования пластиковых карт.

В ноябре отчетного года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило следующие рейтинги ДКБ:

- долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) подтвержден на уровне «В+», прогноз изменен с «Позитивного» на «Стабильный»;
- краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне «В»;
- рейтинг поддержки подтвержден на уровне «4»;
- рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «b-»;
- индивидуальный рейтинг подтвержден на уровне «D/E»;
- национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «A-(rus)», прогноз изменен с «Позитивного» на «Стабильный».

Осним из знаковых событий года стал официальный старт эмиссии ко-брендовых карт «UnionPay - Золотая Корона». ДКБ стал первым на Дальнем Востоке и вторым в России банком, эмитирующим карты платежной системы UnionPay. Данные карты принимаются к обслуживанию как в инфраструктуре UnionPay по всему миру, так и во всей инфраструктуре банков-участников платежной системы «Золотая Корона», в том числе и по всей филиальной сети ДКБ.

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка за 2011 год, можно отнести следующие:

- увеличение собственных средств Банка (капитала) на 1 090 771 тыс. рублей или 81,8% до уровня 2 423 452 тыс. рублей, что обусловлено дополнительным выпуском акций, ростом эмиссионного дохода и полученной прибыли;
- увеличение валюты баланса на 3 090 392 тыс. рублей (или на 13,0%) до 26 853 829 тыс. рублей.

У ДКБ отсутствуют операции, приводящие к разведению прибыли по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Глава 2. Основные направления деятельности

Раздел 1. Отчет Совета директоров о результатах развития Банка по приоритетным направлениям.

Знаковым событием года стало принятие «Стратегии развития Банка до 2016 года», которая четко обозначила направление развития Банка и основные базовые показатели.

Стратегия развития предполагает создание к 2016 году крупного универсального банка федерального масштаба с развитой и диверсифицированной розничной сетью, обширной и лояльной клиентской базой, сформированной на основе передовых продуктовых предложений, современных IT - платформ и четко спозиционированного бренда.

Данные задачи комплексно реализуются через развитие следующих направлений:

- Сегмент розницы и малого бизнеса представляет наибольший потенциал для роста. Целью развития розничного бизнеса ставится захват до 10% розничного рынка к 2016 году за счет реализации потенциала синергии в партнерстве с МТС и дальнейшего расширения линейки розничных продуктов и кросс-продаж;
- Позиционирование нового бренда и реорганизация розничной и филиальной сети усилят розничный сегмент;
- Снижение затрат и повышение эффективности за счет внедрения современных банковских IT-технологий и интеграции деятельности с Далькомбанком.

Основным драйвером усиления универсальности стало интенсивное развитие розничного направления. Благодаря эффективному сотрудничеству с ОАО «МТС», в 2011 году был запущен совместный проект - универсальная банковская карта «МТС Деньги». В течение 2011 года Банком выдано более 200 тыс. карт, кредитный портфель по данному продукту на конец 2011 года составил 341 млн. рублей. Динамика развития проекта позволяет прогнозировать позитивный тренд и в будущие периоды.

Синергия банковской лицензии, полной линейки финансовых услуг и опыта розничных продаж, розничной клиентской базы МТС на сегодняшний день составляют бизнес - потенциал для создания дополнительной ежегодной операционной прибыли как для Банка, так и для МТС.

Модернизация IT – платформы и современная процессинговая система Банка позволяют наращивать продукт сервисами и услугами дистанционного обслуживания, отвечающими современным требованиям рынка.

Также необходимо отметить развитие ипотечного кредитования во всех регионах присутствия. Предлагаемые Банком конкурентные условия и эффективная политика взаимодействия с компаниями-партнёрами позволили только в 2011 году выдать ипотечных кредитов на сумму более 4 млрд. рублей.

Корпоративное обслуживание в бизнесе Банка по-прежнему составляет преобладающую долю. Восстановление корпоративного кредитного рынка началось в секторе крупного бизнеса, откуда происходит постепенное смещение активности в сторону среднего корпоративного сегмента и малого бизнеса. Сегмент кредитования малого бизнеса относится к числу «бурно растущих». В течение отчетного периода Банк скорректировал «портрет корпоративного клиента». Главным приоритетом при формировании портфеля стала отраслевая диверсификация и сбалансированность по срокам и объемам выданных кредитов. Расширяя перечень предоставляемых финансовых услуг, Банк ориентируется на комплексное обслуживание клиентов. Увеличилась доля Банка на рынке корпоративного кредитования в 2011 году. При этом, рост кредитного портфеля Банка составил 74%, в то время как рынок в целом вырос на 30%.

В результате пересмотра подхода к ведению бизнеса Банку удалось наладить все бизнес-процессы. Заложен потенциал для дальнейшего интенсивного развития.

Достижение своих целей мы видим через реализацию в 2012 году следующих направлений развития:

- внедрение высокомаржинальных продуктов (продукты проекта «МТС Деньги»), позволяющих увеличить прибыль Банка и нарастить клиентскую базу;
- повышение эффективности бизнеса за счет внедрения современных банковских IT-технологий и оптимизации бизнес-процессов;
- завершение реорганизации Банка с присоединением к нему ОАО «Далькомбанк», входящего в банковскую группу, и становление объединенного Банка федерального масштаба с централизованными процессами и системой управления;
- внедрение новой операционной модели, предполагающей оптимизацию затрат филиальной сети;
- развитие на банковском рынке нового бренда «МТС Банк», что позволит Банку достичь целей и задач, поставленных акционером.

А.Н.Буянов

**Председатель Совета Директоров
ОАО «МТС-Банк»**

Раздел 2. Ресурсная база

В 2011 году российская банковская система демонстрировала признаки восстановления после кризиса, тем не менее, динамика ее развития всецело зависит от мировых экономических процессов. В течение последних лет в России отмечается устойчивая тенденция к сокращению количества банков и их укрупнению (к 2016 году ожидается сокращение числа банков до 800). Конкуренция на рынке нарастает практически во всех сегментах. Происходит устойчивое снижение маржи. В корпоративном секторе этот процесс проявляется сильнее, чем в розничном. В связи с чем, в рамках принятой Банком Стратегии развития до 2016 года, розничный бизнес и услуги для малого и среднего бизнеса определены приоритетными направлениями деятельности. В первом полугодии Банк активно расширял продуктовую линейку, в том числе состоялся запуск проекта по выпуску банковских карт с условиями кредитования счета МТС Деньги.

По пассивам, привлеченным от физических лиц, в 2011 году имела место разнонаправленная динамика: существенный рост остатков по текущим счетам физических лиц (на 55% или 2,7 млрд. руб.) компенсировал сокращение по депозитам физических лиц (на 18,1%). В целом, за 2011

год величина портфеля средств населения снизилась на 3,4 млрд. руб., при этом общая стоимость этого вида ресурсов (с учетом остатков по текущим счетам) также снизилась с 8,0% на 01.01.2011 года до 5,4% на 01.01.2012 года.

По пассивам юридических лиц необходимо отметить качественные структурные изменения: доля срочных депозитов выросла с 20,5% на 01.01.2011 до 52,7% на 01.01.2012 года. Общая величина средств юридических лиц существенно не изменилась и составила на конец 2011 года 75,6 млрд. руб. При этом, рыночные тренды второго полугодия 2012 года привели к росту стоимости срочных пассивов юридических лиц. Так, средняя ставка по депозитам юридических лиц выросла на 1,9% за 2011 год.

В первом полугодии 2011 года, когда Банк не осуществлял активного кредитования, в целях удешевления пассивной базы с рынка было куплено 10,6 млрд. руб. собственных облигаций. Заимствования на межбанковском рынке носили краткосрочный характер и осуществлялись исключительно в рамках деятельности по управлению ликвидностью.

Раздел 3. Корпоративный бизнес

Развитие клиентской базы

Работа с корпоративной клиентской базой - одно из ключевых направлений деятельности Банка, главной целью которого является осуществление комплексного обслуживания клиентов, максимально удовлетворяющее существующий и потенциально возможный спрос на финансовые продукты и услуги.

В отчетном году Банк развивал корпоративный бизнес по всем направлениям деятельности:

- размещение денежных средств,
- расчетно-кассовое обслуживание,
- кредитование,
- дистанционное обслуживание,
- торговое финансирование,
- валютный контроль,
- инкассация,
- зарплатные проекты (совместно с Розничным блоком),
- эквайринг (совместно с Розничным блоком),
- факторинг,
- лизинг.

Кредитование и финансирование клиентов, как приоритетное направление деятельности получило существенное развитие в целях укрупнения кредитного портфеля за счет увеличения объема выдачи высококачественных ссуд. Помимо кредитования активно велась работа по предоставлению банковских гарантий в пользу энергетических компаний.

Для увеличения комиссионного дохода Банка проведены следующие мероприятия: поставлена задача клиентским менеджерам по открытию расчетных счетов компаниям, входящим в группу с Заемщиком Банка и их контрагентам; установлены индивидуальные планы по привлечению клиентов на сделки ВЭД (внешнеэкономическая деятельность); в конце года разработана система мотивации клиентских менеджеров за выполнение плановых показателей, в т.ч. по комиссионному доходу.

В течение 2011 года более 260 клиентов - юридических лиц, работающих в различных отраслях экономики, присоединились к числу клиентов Банка.

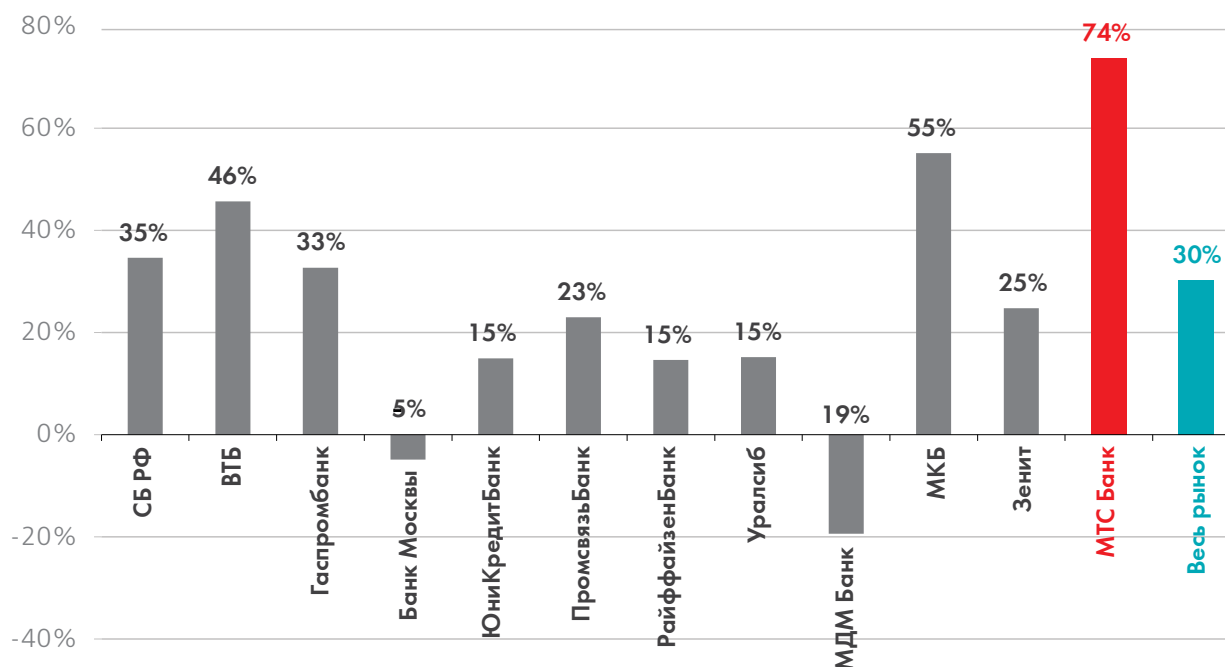
Кредитование корпоративных клиентов

Положение Банка на рынке корпоративного кредитования.

В 2011 году на рынке кредитования отмечался рост корпоративного кредитного портфеля, который в целом по системе, составил 29%. В течение года значительно упала ликвидность и ресурсная база банков, в связи с чем, во второй половине года значительно выросли ставки по кредитам, и уменьшилась скорость прироста портфелей.

Доля Банка на рынке корпоративного кредитования в 2011 году увеличилась с 0,3% до 0,36%. При этом, рост кредитного портфеля Банка составил 74%, в то время как рынок в целом вырос на 30%.

Рост кредитных портфелей корпоративного бизнеса в 2011 г.



Источники: ЦБ РФ, Ф101

Таким образом, несмотря на сохранение высокой конкуренции на рынке кредитования, величина кредитного портфеля по корпоративному блоку на конец 2011 года составила 45 037,3 млн.рублей.

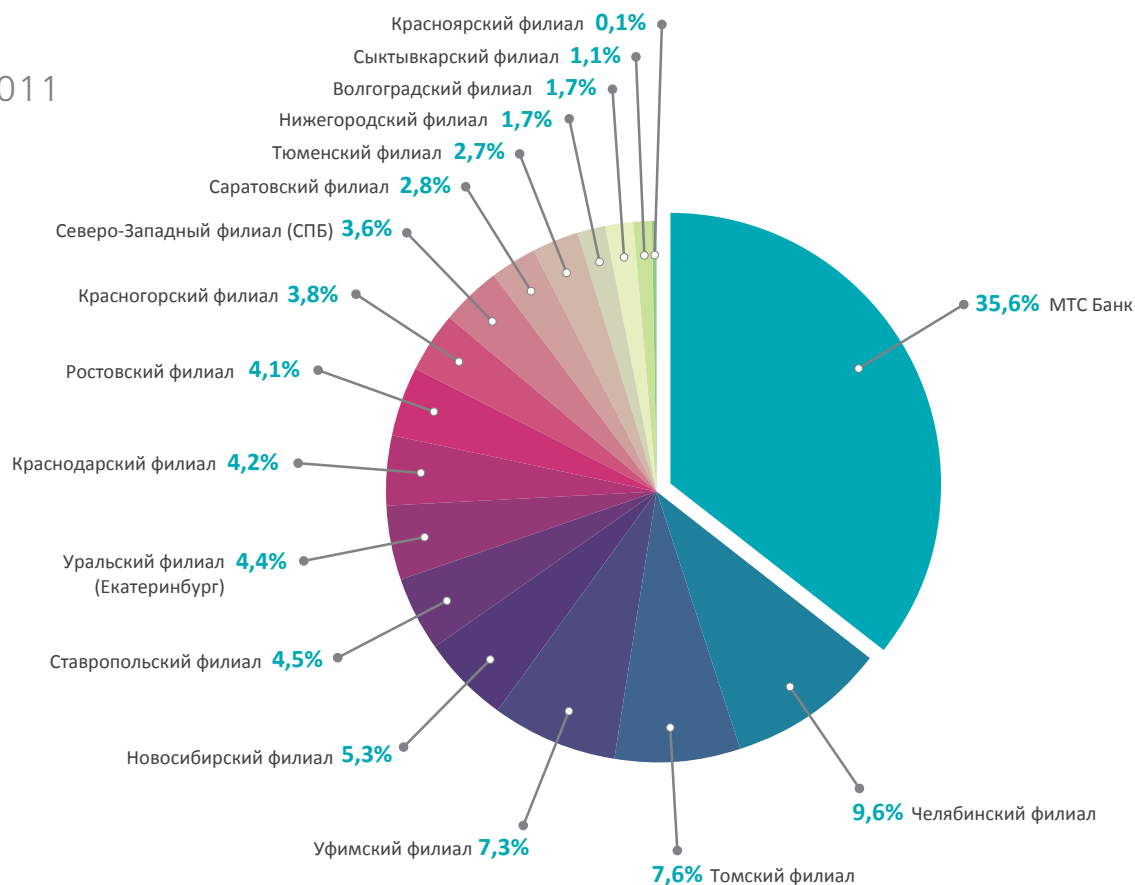
На конец отчетного периода в кредитном портфеле было 1 125 действующих кредитных договоров (по сравнению с 800 договорами на конец 2010 года), 164 договора банковской гарантии и 24 договора об открытии аккредитивов.

В 2011 году в Банке кредитовалось более 800 предприятий и организаций, что превышает показатель прошлого отчетного периода почти на 80% (более 450 предприятий).

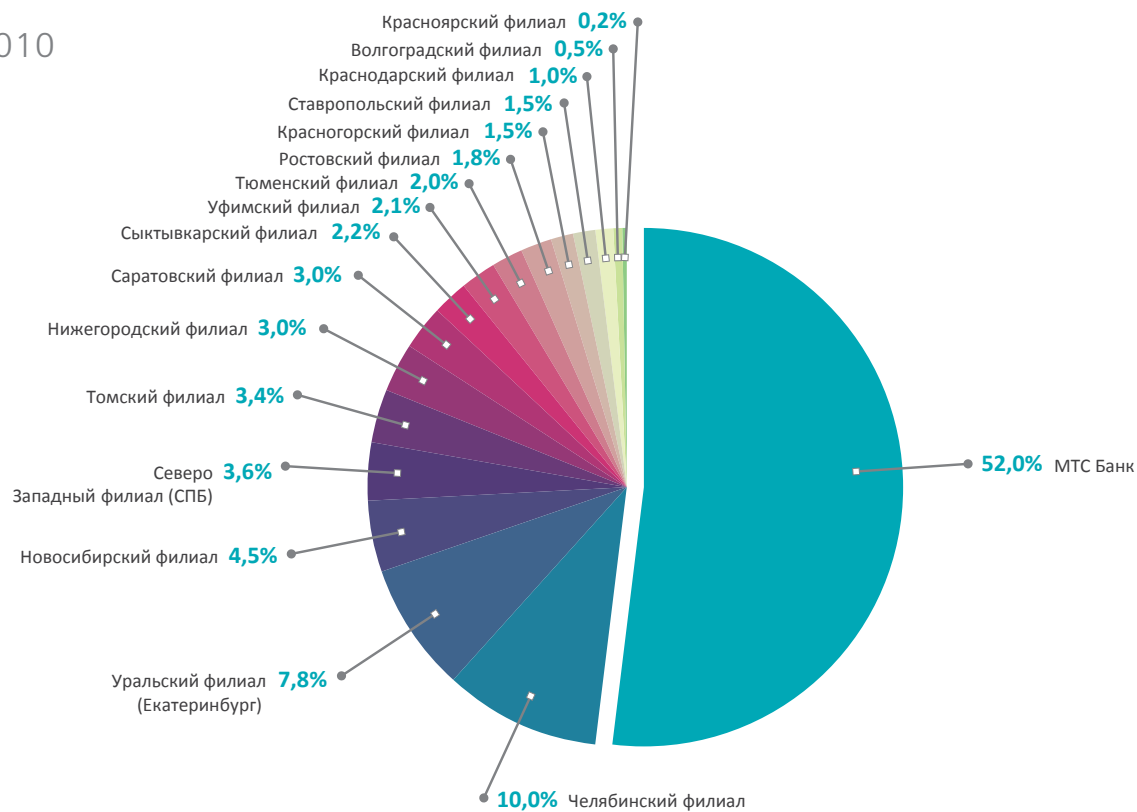
Структура кредитного портфеля по регионам присутствия.

В 2011 году произошли плановые изменения в региональной структуре кредитного портфеля Банка, за счет перераспределения активов в регионы, в результате чего, доля регионального портфеля в общем кредитном портфеле Банка увеличилась с 48% до 64%.

2011



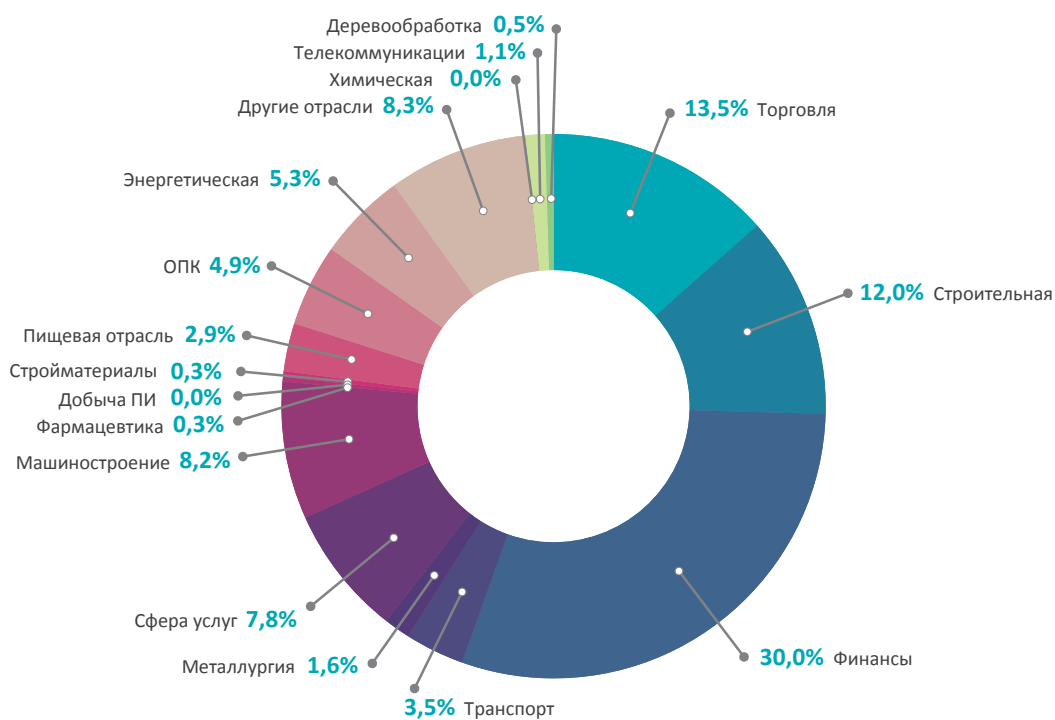
2010



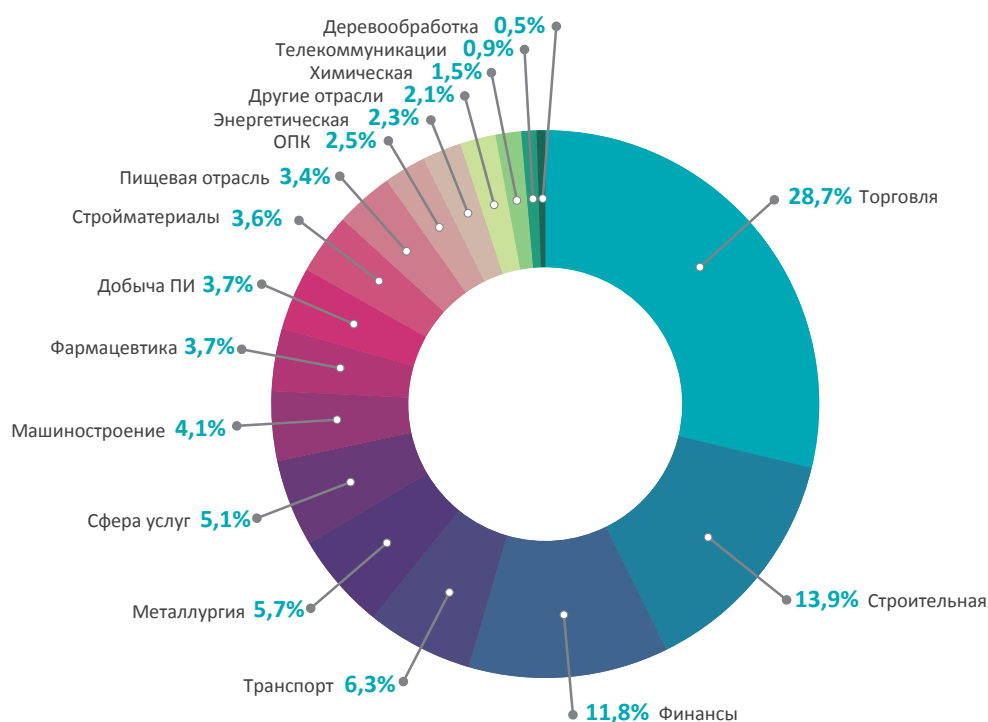
Отраслевая структура кредитного портфеля. Произошли положительные изменения в отраслевой структуре кредитного портфеля, за счет

уменьшения предельной концентрации и перераспределения портфеля в сторону менее рискованных отраслей.

2010



2011



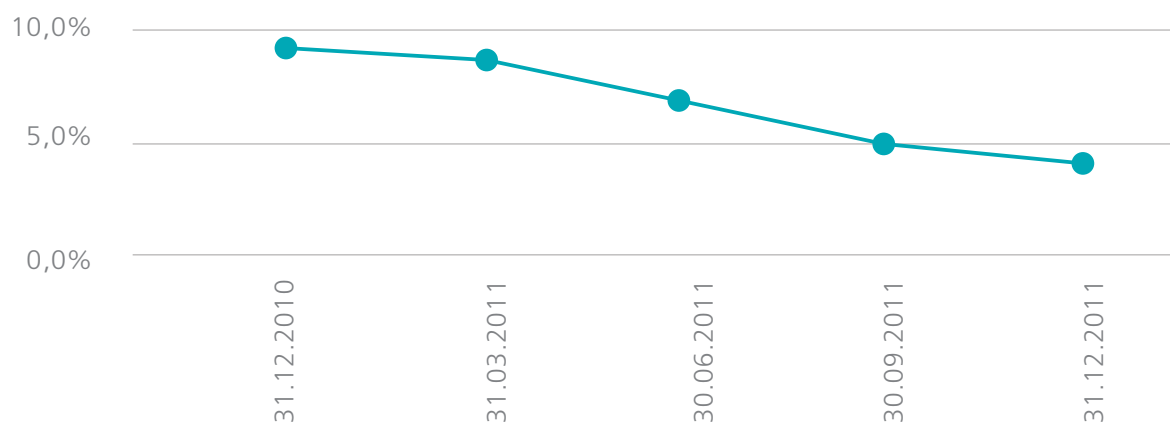
п/п		2011 г	2010 г
1	Торговля	28,7%	13,45%
2	Строительная	13,9%	12,01%
3	Финансы	11,8%	30,01%
4	Транспорт	6,3%	3,52%
5	Металлургия	5,7%	1,55%
6	Сфера услуг	5,1%	7,75%
7	Машиностроение	4,1%	8,16%
8	Фармацевтика	3,7%	0,27%
9	Добыча ПИ	3,7%	0,34%
10	Стройматериалы	3,6%	0,00%
11	Пищевая отрасль	3,4%	2,86%
12	ОПК	2,5%	4,87%
13	Энергетическая	2,3%	5,26%
14	Другие отрасли	2,1%	8,30%
15	Химическая	1,5%	0,01%
16	Телекоммуникации	0,9%	1,14%
17	Деревообработка	0,5%	0,50%
	ИТОГО	99,83%	100,00%

Качество кредитного портфеля.

В части изменения качества кредитного портфеля Банка также отмечена положительная динамика.

Доля NPL в общем кредитном портфеле снизилась более чем в 2 раза (с 9,2% до 4,1%).

Доля просрочки (%)

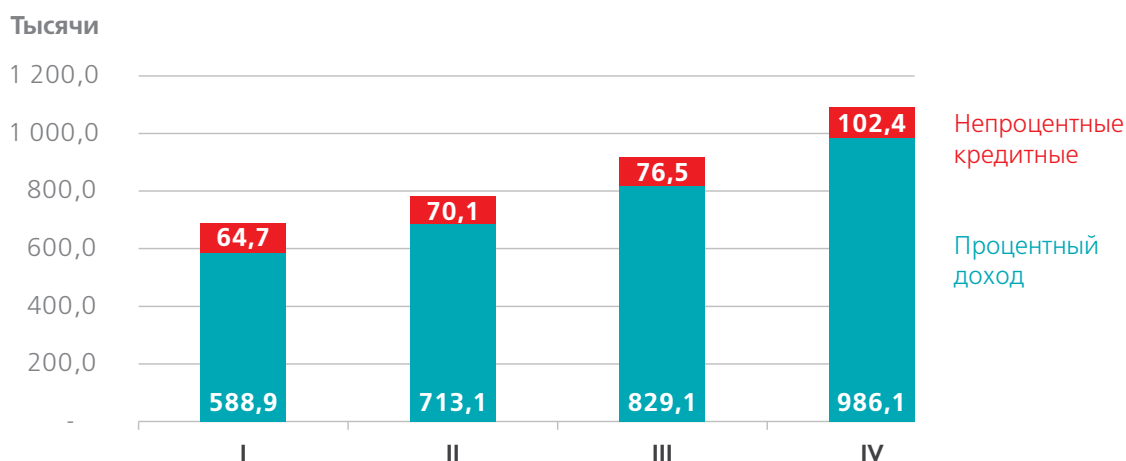


При этом NPL по кредитам, выданным в период с 01.01.11 г. по 31.12.11 г., равна нулю.

Уровень просрочки / Год выдачи	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
0	-	-	-	-	117,09	343,36	534,60	1 581,93	8 493,59	30 873,01
1-90	-	-	-	-	-	81,26	-	-	20,48	-
90+	2,40	34,28	0,13	18,76	220,69	606,49	429,43	85,91	304,77	-
Итого:	2,40	34,28	0,13	18,76	337,78	1 031,11	964,04	1 667,84	8 818,83	30 873,01

Доходность кредитного портфеля Банка.

В 2011 году отмечен постоянный (поквартальный) рост доходов от кредитных операций, преимущественно за счет процентных доходов (в результате постоянного роста величины кредитного портфеля). CAGR процентных доходов составил 19%.



Доход	Q1	Q2	Q3	Q4	CAGR
Процентный доход	588,9	713,1	829,1	986,1	18,8%

По итогам 2011 года, несмотря на сложные условия финансового рынка, Банк существенно нарастил рыночную клиентскую базу, придерживаясь намеченной кредитной политики, в том числе придавая особое значение минимизации рисков по вновь выдаваемым кредитам и кредитным продуктам.

Успешно был выполнен план диверсификации кредитного портфеля в разрезе регионов, заемщиков и отраслей. Тем самым Банку удалось обеспечить достаточный уровень надежности своего кредитного портфеля и повысить его доходность.

Раздел 4. Розничный бизнес

Стратегия усиления универсальности Банка обусловила необходимость интенсивного развития розничного бизнеса, которому в отчетный период придавалось приоритетное значение. Банк акцентировал внимание на развитии сети, повышении конкурентоспособности продуктовой линейки и построении новой операционной модели продаж розничных продуктов.

Развитие линейки кредитных продуктов для физических лиц велось с учётом как доступности и привлекательности предлагаемого продукта, так и с учётом оценки возможных рисков, связанных с невозвратом кредитов. Чётко выстроенная система управления, а также возможность гибкой настройки характеристик продуктов и услуг, отвечающих экономической ситуации, позволила Банку достаточно конкурентно войти в розничный сектор и добиться устойчивого позитивного тренда.

Среди основных конкурентных преимуществ Банка при развитии розничного бизнеса можно выделить возможность создания и реализации совместных банковских продуктов и услуг клиентам предприятий корпорации ОАО АФК «Система» (ОАО «МТС», МГТС, ОАО «Детский мир», ВАО Интурист и др.), что позволит использовать не только клиентскую базу крупных компаний, но и известные бренды при продвижении продуктов Банка. Повышению эффективности работы отделений Банка при реализации розничных продуктов также способствовали изменение структуры операционной модели и проведение целевого набора сотрудников.

Банковские карты

Одним из ключевых направлений деятельности Банка в 2011 году по направлению «Банковские карты» стал полномасштабный запуск проекта «МТС Деньги». Проект показал отличную динамику развития и стал драйвером для внедрения и развития многих сопутствующих банковских технологий и сервисов. Запуск пилотного проекта состоялся в апреле и успешно завершился в июне

2011 года. К ноябрю 2011 года было завершено масштабирование проекта на федеральную сеть ОАО «МТС» - более чем 2 400 офисов продаж по всей территории Российской Федерации.

В 2011 году была значительно расширена сеть приема денежных средств на карты клиентов «МТС Деньги» в режиме реального времени. В данном режиме эта функция стала доступна в розничной сети ОАО «МТС» (сервис системы Золотая Корона – погашение кредитов) и в более чем 5 тыс. терминалах платежной системы Элекснет. В настоящий момент ежедневные обороты по пополнению карт «МТС Деньги» превышают 10 млн. рублей. В 2012 году планируется активный рост объемов продаж, развитие продуктового ряда и сети дистрибуции.

В течение отчетного года завершены мероприятия по сертификации чиповых EMV-карт с инновационной платежной технологией PayPass в Международной платежной системе MasterCard, пройдена сертификация чиповых карт VSDC в Международной платежной системе VISA. Также сертифицировано платежное банковское приложение MasterCard Mobile PayPass на сим-картах телекоммуникационного оператора сотовой связи и получено разрешение международной платежной системы на пилотный тираж.

К концу 2011 года общий объем эмиссии банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard составил 1,28 млн. штук. Значительная динамика наблюдалась в IV квартале - общее количество выданных карт MasterCard увеличилось в 5 раз и составило 1 млн. штук.

Кредитные карты

В течение 2011 года активно продвигался проект по реализации универсальных банковских карт «МТС Деньги». С момента запуска проекта Банком выдано более 200 тыс. карт, кредитный портфель по продукту на конец 2011 года составил 341 млн. рублей. В 2012 году планируется существенный рост объемов продаж: более миллиона карт «МТС Деньги» и, как следствие, рост объемов кредитного портфеля по продукту.

Также в течение отчетного года Банком оформлено более 46 754 штук кредитных карт с разрешенным овердрафтом, в том числе в рамках действующих и новых зарплатных проектов, что обеспечило прирост кредитного портфеля на 15% и составило 3 148 184 тыс. рублей.

Ипотечное кредитование

В 2011 году продолжилась реализация комплекса мер по усилению позиций Банка на рынке ипотечного кредитования. Разработано направление по индивидуальной продуктовой работе с ключевыми партнерами в регионах присутствия Банка.

- участие в совместной программе с инвестиционно-девелоперской компанией «Сити-XXI век» позволило предложить ипотечную программу клиентам Банка, приобретающим недвижимость в жилых домах города Красногорска;
- Банк подписал соглашение с Группой компаний «РЕНОВА – СтройГрупп» о сотрудничестве в сфере ипотечного кредитования физических лиц;
- с начала 2011 года Банк участвует в финансировании строительства жилья по программе «Стимул» Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК); по итогам 2011 года, в рамках данной программы, Банком открыто финансирование 9 проектов строительства жилых домов в городах: Ростов-на-Дону, Краснодар, Новосибирск, Челябинск, Тюмень, Магнитогорск, Звенигород, Видное.

Существенное расширение линейки программ ипотечного кредитования в течение 2011 года позволило дополнительно предложить клиентам новые программы:

- для рефинансирования кредитов других кредитных организаций;
- для приобретения загородной недвижимости;
- для приобретения по передаче в залог объектов коммерческой недвижимости.

Дополнительно разработано направление по индивидуальной продуктовой работе с ключевыми партнерами в регионах присутствия Банка.

В целях повышения ценности продуктового предложения с точки зрения клиентов проведена работа по структурированию «целевых групп заемщиков» Банка и сформированы специальные ценовые предложения для каждой из целевых групп. Вместе с тем проведена значительная работа по оптимизации нормативной и кредитной документации, бизнес-процессов. Вместе с тем, было основано направление по покупке пулов ипотечных кредитов сторонних банков, что внесло существенный финансовый вклад в итоговый результат.

В течение 2011 года внедрены передовые технологические решения в рамках программ ипотечного кредитования: переход всех регионов присутствия Банка на новую фронт-систему CRM-4 Microsoft Dynamics, а также переход филиалов Банка в Красноярске и Челябинске на новую бэк-систему ЦФТ-Retail.

Таким образом, в 2011 году Банк предоставил 2 061 кредит на общую сумму 4,14 млрд. рублей.

Потребительское кредитование

В апреле 2011 года успешно завершился запущенный в ноябре 2010 года пилотный проект по предоставлению в офисах продаж розничной сети ОАО «МТС» pos-кредитов на приобретение абонентского оборудования и прочих товаров. К ноябрю осуществлено масштабирование проекта на федеральную розничную сеть ОАО «МТС». Все это позволило выдать по данной программе более 15 тыс. кредитов на общую сумму более 150 млн. рублей. Активный рост объемов продаж по программе pos-кредитов прогнозируется и в 2012 году.

В начале 2011 года Банк возродил программу нецелевого потребительского кредитования. Начиная с сентября 2011 года, Банком сформирована полноценная продуктовая линейка потребительского кредитования, существующая в настоящее время. Кредитная процедура включает большой инструментарий управления рисками, в том числе технологии Risk Based Pricing, Risk Based Limit, Fraud Detection Scorecard, Behavior Scorecard, нацеленные на формирование качественного портфеля.

Кредитование малого бизнеса

В рамках кредитования клиентов малого и среднего бизнеса в 2011 году разработаны и запущены программы кредитования во всей филиальной сети Банка, что обеспечило увеличение базы активных заемщиков и, как следствие, объем кредитного портфеля Банка. За 2011 год клиентам малого бизнеса было предоставлено 393 кредита на общую сумму 1,96 млрд. рублей.

Помимо действующих кредитных продуктов утверждён и введён в действие новый продукт - банковская гарантия, предоставляемая в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед третьим лицом. Также были пересмотрены тарифы по кредитным продуктам для малого бизнеса, актуализированы и утверждены бизнес-процессы предоставления кредитов, в том числе, процедуры анализа, оценки и принятия решений по продуктам, учитывающие специфику работы с клиентами данного сегмента.

Вклады физических лиц

В настоящее время Банк предлагает продуктовый ряд, учитывающий потребности всех клиентских групп:

- классические непополняемые вклады;
- пополняемые вклады (в том числе с возможностью пополнения и снятия денежных средств);
- вклады, допускающие конвертацию средств из одной валюты в другую;
- специальные вклады для сотрудников корпоративных клиентов и людей пенсионного возраста.

В ноябре 2011 года в линейку вкладов введен сезонный вклад, предусматривающий повышенную процентную ставку и подарок для клиента. К концу года остатки на счетах срочных вкладов физических лиц составили 27,9 млрд. рублей.

Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц.

В 2011 году Банк активно работал над мерами по увеличению доли непроцентных доходов, прежде всего, связанных с операциями физических лиц. Взвешенная тарифная политика и улучшение условий обслуживания клиентов позволили Банку в течение года увеличить комиссионные доходы от проведения расчетно-кассовых операций клиентов на 24 %, что составило 38,8 млн. рублей. Вместе с тем, рост на 24% и более 8 млн. рублей комиссионных доходов принесла Банку услуга предоставления в аренду сейфовых ячеек. В 2011 году в Центральном офисе Банка введен в действие депозитарий с индивидуальными банковскими сейфами. Широкий выбор размеров и различные условия аренды могут удовлетворить и население, и организации, которые пользуются ими для хранения ценностей при проведении сделок купли-продажи имущества.

Дистанционное банковское обслуживание

В 2011 году был существенно расширен функционал систем дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк, мобильный банк и СМС-банк), что не только позволило увеличить долю доходов от операций с физическими лицами в комиссионных доходах Банка с 48.9% в 2010 году до 57.2% в 2011 году), но и повысило удобство пользования этими сервисами для клиентов Банка.

Итоги 2011 года позволяют констатировать завершение в Банке следующих проектов по развитию и расширению сервисов Интернет-банкинга:

- переход на технологию предоставления SMS-ключей, а так же выпуск скретч-карт с сеансовыми ключами;
- внедрение возможности осуществления денежных переводов по свободным реквизитам;
- обеспечение возможности подключения других услуг ДБО через системы: Автоплатеж, SMS-Банк-Инфо, а также возможность дистанционного предоставления в Банк ИНН, для его регистрации;
- разработка и внедрение отдельного интерфейса системы для держателей карт «МТС Деньги»;
- регулярное расширение перечня получателей платежей.

Вместе с тем разработана и внедрена в промышленную эксплуатацию многофункциональная система мобильного-банкинга, позволяющая клиентам:

- получать полную информационную поддержку по счетам и картам;
- осуществлять платежи в адреса более 100 поставщиков услуг;
- совершать мгновенные переводы как между своими картами, так и на карты других клиентов Банка;
- осуществлять оперативную блокировку карт в случае их утраты или компрометации;
- получать оперативную и достоверную информацию о курсах иностранных валют по безналичным операциям на текущую дату, установленных Банком, ЦБ РФ;
- следить за новостями Банка;
- легко и удобно получать информацию о расположении и времени работы офисов и банкоматов Банка.

Комплексные мероприятия позволили отменить комиссию за подключение пакетов услуг SMS-Банк-Инфо для зарплатных клиентов Банка. Совместно с ОАО «МТС» проведена мотивационная акция по подключению данной услуги клиентам. Результатом внедрения всех разработок стало увеличение числа пользователей сервисов ДБО Банка в 15 раз. Комиссионные доходы Банка от операций совершенных посредством сервисов ДБО, выросли по сравнению с 2010 годом на 53,6%.

Телемаркетинг

Оптимизация функционирования телемаркетинга - прием и обработка интернет-заявок на получение кредитных карт - сняла значительную долю нагрузки с сотрудников дополнительных офисов Банка, а также ускорила обратную связь с клиентами. В итоге, в течение отчетного периода было принято и обработано 4 399 заявок клиентов,

в том числе 1 071 клиент получили предварительное одобрение Банка. Инициация активации кредитных лимитов отсегментированной базы клиентов держателей карт, позволила увеличить количество активированных карт из числа ранее не активных на 441 карту, что увеличило портфель ссудной задолженности на 16,7 млн. рублей.

Для добросовестных заемщиков были выпущены 1811 кредитных карт на специальных условиях.

Эквайринг

В 2011 году Банк к имеющемуся перечню принимаемых карт платежных систем Visa, MasterCard, American Express, добавил возможность приема в своих устройствах карт платежной системы «Золотая Корона». В отчетный период оборот в торгово-сервисных предприятиях превысил 2,2 млрд. рублей, комиссионный доход Банка составил более 39,3 млн. рублей, при этом положительный финансовый результат сети 9,1 млн. рублей. На конец 2011 года Банк насчитывал 1402 POS-терминала.

Сеть банкоматов и платежных терминалов Банка в течение 2011 года развивалась и количественно, и качественно. На конец года в 32 регионах (122 населенных пунктах) функционировали 748 банкоматов и 63 терминала. Постоянная работа направленная на повышение эффективности сети позволили увеличить средний финансовый результат на один банкомат, который составил более 299 тыс. рублей за год.

Планомерно повышалось качество обслуживания клиентов. В отчетном году развитие сети Объединенной расчетной сети (ОРС), участником которой является Банк, позволило держателям наших карт на льготных условиях пользоваться сетью данной системы, насчитывающей более 14 125 устройств по всей территории Российской Федерации.

В 2011 году к обслуживанию клиентов Банка подключались региональные платежные провайдеры, и в банкоматах активно внедрялись дополнительные услуги. Наряду с традиционными функциями, клиентам предложены разнообразные сервисы самообслуживания от предоставления справки о ближайшем плановом платеже по кредиту, до оплаты жилищно-коммунальных услуг, услуг оператора мобильной связи, телевидения, интернета.

Частное банковское обслуживание

На протяжении 19 лет Банк уделяет особое внимание развитию Private Banking. Деятельность данного направления в 2011 году была ориентирована на:

- внедрение технологичных сервисов;
- расширение спектра предложений;
- формирование соответствующих стандартов обслуживания ключевых клиентов.

Были реализованы проекты, направленные на повышение качества обслуживания, развитие продуктового ряда для VIP-клиентов, привлечение компаний-партнёров, оказывающих нефинансовые услуги класса «Luxe».

Комплексное проведение всех мероприятий позволило достичь к концу 2011 года объема депозитного портфеля VIP-клиентов в размере 21,794 млрд. руб.

Показатели комиссионного дохода по операциям VIP клиентов значительно превысили плановые значения и составили 28,8 млн. рублей.

Учитывая партнёрские отношения с компаниями группы АФК «Система», а также согласованные действия розничного блока с подразделениями обслуживания корпоративных клиентов, развитие зарплатных проектов является стратегическим направлением деятельности Банка в части реализации кросс-продаж и укрепления партнёрских отношений с компаниями-партнерами. Высокий уровень сервиса, технологичность и индивидуальный подход к каждому клиенту позволили Банку привлечь в 2011 году крупнейшие компании с численностью сотрудников более 30 000 человек. В настоящий момент по зарплатным проектам в Банке обслуживаются более 1 000 компаний.

В среднесрочной перспективе Банк намерен увеличить количество клиентов с предоставлением им всего возможного спектра банковских услуг и высококлассного уровня обслуживания. В рамках выполнения данных задач в течение 2011 года были запущены новые, и продолжают развиваться текущие, высокомаржинальные программы: кредитование заемщиков, относящихся к сегменту малого бизнеса; совместный проект с ОАО «МТС» по кредитованию заемщиков – физических лиц.

Раздел 5. Операции на денежных рынках и корпоративное финансирование

В течение 2011 года деятельность Банка на денежных рынках во многом была обусловлена нестабильной ситуацией на мировых финансовых рынках, связанной с долговыми проблемами ряда европейских стран.

Значительное сокращение ставок по вновь определяемым купонам облигаций Банка позволило значительно оптимизировать расходы по обслуживанию рыночного долга.

В части управления активами Банк в течение года традиционно придерживался консервативной политики присутствия на финансовых рынках: в состав портфеля включались преимущественно инструменты, входящие в ломбардный список Банка России, чтобы при необходимости обеспечить возможность его рефинансирования.

По итогам отчетного года портфель ценных бумаг Банка составил в рублевом эквиваленте 25 млрд. рублей. При этом вложения в облигации, номинированные в рублях, к концу года составили 19,5 млрд. рублей, а вложения в ценные бумаги, номинированные в долларах США, составили 70 млн. долларов.

Значительное внимание было сосредоточено на операциях краткосрочного РЕПО с ценными бу-

магами. Деятельность на этом рынке позволила Банку эффективно использовать избыточную ликвидность с премией к ставкам межбанковского рынка на соответствующий срок. Во втором квартале 2011 года Банк занял 14 место с оборотом 121 млрд. рублей в TOP-50 участников рынка РЕПО корпоративных облигаций.

На рынке РЕПО государственных облигаций оборот составил более 120 млрд. рублей. Позиция обратного РЕПО в 2011 году достигала 27 млрд. рублей, что в 4 раза превышает аналогичный показатель на начало отчетного года и в 2 раза показатели 2010 года.

Как и в 2010 году, в 2011 году Банк продолжил активную деятельность на рынке инвестиционных банковских услуг в качестве со-организатора/андеррайтера новых выпусков облигаций.

В истекшем году Банк продолжил укреплять свои позиции на рынке брокерского обслуживания. Объем клиентских сделок, совершаемых Банком в качестве брокера, составил более 18 млрд. рублей, объем комиссионного дохода - 2,9 млн. рублей.

Раздел 6. Корреспондентская сеть и международные расчеты

В 2011 году Банк сохранил свои позиции на рынке услуг экспортного и торгового финансирования, в первую очередь, за счет конкурентоспособных условий предлагаемых услуг. Учитывая ситуацию, сложившуюся на международных финансовых рынках, связанную с разворачиванием кризиса в отдельных Европейских странах, и обусловленное им снижение количества и объема импортных операций клиентов Банка, по состоянию на конец 2011 года общий объем портфеля сделок торгового и экспортного финансирования незначительно снизился. Среднегодовой объем портфеля таких сделок в истекшем году составил более 60,0 млн. долларов США.

Наличие лимитов по операциям торгового финансирования, установленных на Банк зарубежными финансовыми институтами, а также подписанных двусторонних соглашений позволил привлекать связанные кредиты иностранных банков, в том числе средне- и долгосрочные под гарантийное покрытие Экспортных Кредитных Агентств, в результате чего корпоративные клиенты Банка имели возможность получать финансирование на более выгодных условиях по сравнению с классическим кредитованием. Проведенная работа обеспечила клиентам Банка среднесрочное и долгосрочное финансирование импорта товаров и услуг практически из любой страны, имеющей национальное Экспортное Кредитное Агентство.

В 2011 году было открыто 35 импортных аккредитивов и осуществлено обслуживание 6 гарантий в пользу зарубежных контрагентов клиентов Банка на общие суммы 12 млн. евро и 11,7 млн.

долларов США. Количество экспортных документарных операций в 2011 году осталось на уровне 2010 года, на обслуживании Банка находились 15 экспортных аккредитивов, поступивших в пользу наших клиентов, на общую сумму более 10 млн. долларов США. Комиссионный доход по документарным операциям в 2011 году составил более 800 тыс. рублей.

В течение года Банк продолжал работу по совершенствованию своей корреспондентской сети, которая на конец 2011 года насчитывала более 40 банков-корреспондентов. Хорошая деловая репутация, а также прозрачность деятельности Банка стали важными аргументами для финансовых организаций, принимающих решение о сотрудничестве с нами.

В числе основных банков-корреспондентов Банка в 2011 году были JPMorgan Chase Bank NA, The Bank of New York Mellon, HSBC Bank USA, Commerzbank AG, Deutsche Bank AG, ОАО Банк ВТБ, Внешэкономбанк, Сбербанк РФ и другие.

Сложившаяся корреспондентская сеть Банка обеспечивает эффективное проведение расчетов клиентов и собственных операций Банка в российских рублях и иностранной валюте. При этом основной акцент делается на развитие деловых взаимоотношений с надежными и опытными финансовыми институтами. Созданная корреспондентская сеть позволяет Банку предоставлять клиентам широкий спектр услуг с минимальными материальными и временными издержками, сохраняя при этом оперативность и высокое качество обслуживания.

Раздел 7. Управление рисками

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является создание экономических условий для его устойчивого функционирования, защиты законных интересов акционеров, а также вкладчиков и кредиторов Банка путем обеспечения полного и своевременного выявления и ограничения принимаемых им рисков.

Ключевые риски, присущие деятельности Банка:

- риск ликвидности;
- рыночный риск (в том числе, риск изменения процентных ставок и курсов валют)
- кредитные риски;

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Ключевые принципы управления ликвидностью Банка определены его внутренним документом «Политика в области управления и контроля за состоянием ликвидности», последняя редакция которого введена в действие в сентябре 2011 года.

Для контроля платежной позиции Банка и мониторинга структуры активов и пассивов на регулярной основе формируется аналитическая модель потока платежей, включающая информацию о сроках, стоимости требований и обязательств Банка.

Оперативное управление ликвидностью осуществляется с учетом результатов расчета величин избытка/дефицита ликвидности, ожидаемого в отдельных временных интервалах, и значений соответствующих лимитов, установленных уполномоченным органом Банка. Соблюдение установленных предельных уровней дефицита ликвидности является одним из определяющих критериев оценки уполномоченными органами Банка приемлемости принимаемых им кредитных, рыночных и иных рисков.

Общий подход к стресс-тестированию ликвидности, применявшийся Банком в 2011 году, учитывал рекомендации, отраженные в дирек-

тивах Европейского комитета органов банковского надзора (ЕКОБН). При разработке модели стресс-теста ликвидности Банком принималась во внимание возможность негативных событий различной природы. В частности, оценивалось влияние на платежеспособность Банка трех сценариев развития событий: «краткосрочный финансовый кризис», «долгосрочный системный кризис» и «репутационный кризис АФК «Система»/Банка». Эти сценарии различаются по своим ключевым параметрам («глубина» и «длительность») и включают допущения об оттоках средств со счетов отдельных групп клиентов, доле размещенных средств, востребовать которые не удалось из-за финансовых затруднений контрагента (заемщика). Итогом расчетов являлась оценка периода выживания Банка при реализации того или иного сценария. Кроме того, проводилось тестирование достаточности сформированного Банком буфера ликвидности для сохранения им платежеспособности в течение одного месяца.

Для оперативного управления краткосрочной ликвидностью, в дополнение к анализу потока платежей Банка, Казначейством ведется текущая платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными действующими договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, ожидаемые в ближайшее время, согласно оперативной информации, поступающей от клиентов и контрагентов.

Уполномоченный орган Банка определяет стратегию управления его активами и пассивами на следующий финансовый период, контролирует риск ликвидности в текущем режиме и, при необходимости, санкционирует мероприятия по его минимизации. Коллегиальным органом Банка, в компетенцию которого входит принятие решений по перечисленному кругу вопросов, в 2011 году являлся Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и, частично, Лимитный комитет (операции на финансовых рынках). В условиях высокой неопределенности перспек-

тив мировой экономики и, как следствие, сильной волатильности финансовых рынков Банк считал наиболее разумным поддержание значительного буфера ликвидности. Указанный буфер ликвидности в 2011 году содержал облигации, включенные в Ломбардный перечень Банка России (не менее 2/3 портфеля), а также в краткосрочные МБК, размещенные в высококлассных банках, и депозиты в Банке России. Кроме того, значительный объем денежных средств размещался в виде краткосрочных (до 14 дней) сделок обратного РЕПО, базовым активом которых также служили качественные облигации, рефинансируемые в Банке России.

Сложная ситуация с ликвидностью на внешних рынках и ряд внутренних факторов привели в 3 квартале 2011 года к возникновению дефицита ликвидности в российской экономике. События августа – сентября 2011 года стали своеобразным бэк-тестом описанной выше измерительной модели (стресс-тестинга) и послужили наглядной оценкой качества системы управления риском ликвидности Банка: на фоне резкого ухудшения конъюнктуры денежного рынка ряд «пассивообразующих» клиентов Банка кратно снизили остатки на своих счетах. Сформированный Банком буфер ликвидности позволил обеспечить бесперебойное прохождение экстраординарного объема платежей.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на акции. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

В 2011 году Банк существенно расширил и усовершенствовал свою нормативную базу в сфере управления рыночным риском. В частности, Банком разработана и утверждена «Политика управления рыночными рисками», в которой определен весь спектр источников риска, а также его форм: рыночный риск торгового портфеля ценных бумаг, валютный риск, риск потери ликвидности актива, процентный риск банковской книги. Указанный документ определяет ключевые принципы управления рыночным риском Банка, зоны ответственности отдельных подразделений. В процессе управления рыночным риском Банк проводит регулярную оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные им ограни-

чения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении стоимости залогового обеспечения. В рамках «Политики управления рыночными рисками» введена в действие разработанная Департаментом инвестиционных и структурных рисков «Методика оценки контроля рыночного риска» (пришедшая на замену действовавшей до этого «Методике оценки рыночного риска»). В указанном документе определен весь спектр рыночных рисков, подлежащих оценке, описаны измерительные и контрольные процедуры, применяемые к каждому виду, а также установлен перечень форм отчетности для коллегиальных органов. Банк проводит регулярный бэк-тестинг используемых им моделей оценки рыночного риска. В частности, в ходе бэк-тестинга для отдельных видов риска модели HVaR по итогам 2011 года было выявлено минимальное число (от 0 до 4-х) случаев пробоя однодневной переоценкой расчетной величины VaR. Это согласно критериям Basel 2 означает, что модель VaR Банка может быть признана точной.

Коллегиальными органами, на которые возложена обязанность управления рыночными рисками и их контроля, является Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Лимитный комитет. КУАП на регулярной основе рассматривает состояние дел в сфере управления рыночным риском, в том числе действия уполномоченных подразделений по минимизации потенциальных потерь Банка. Лимитный комитет определяет адекватность установленных ограничений (лимитов) по операциям на финансовых рынках в складывающейся рыночной конъюнктуре. В частности, он устанавливает предельно допустимые уровни убытков (лимиты stop-loss) в отношении портфелей ценных бумаг и валютных операций, а также лимиты на объем позиций в ценных бумагах и иностранной валюте. Контроль соблюдения лимитов stop-loss, а также лимитов на финансовые инструменты производится на ежедневной основе.

Валютный риск

Валютный риск связан с изменением курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Поскольку значительный объем активов и пассивов Банка номинирован не только в рублях Российской Федерации, но и в иных валютах (в долларах США, евро), Банк подвержен валютным рискам, выражающимся в возможности получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Банк проводит взвешенную политику при совер-

шении операций на валютном рынке и управлении открытой валютной позицией. Управление валютным риском осуществляется на основе решений Лимитного комитета Банка. К компетенции Казначейства Банка отнесен ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России и внутрибанковским ограничениям. Для дилеров установлены дневные лимиты открытой валютной позиции и соответствующие лимиты stop-loss.

Подверженность Банка валютному риску в 2011 году была умеренной, поскольку средний размер открытой валютной позиции (ОВП) был существенно меньше предельного значения, предусмотренного Банком России.

Процентный риск торговой книги

Все эмиссионные долговые ценные бумаги, приобретенные Банком в 2011 году, отражались в балансе по текущей справедливой стоимости, т.е. их переоценка под влиянием рыночных факторов была способна повлиять на величину капитала Банка.

Средний объем портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости, был сопоставим с 200% величины его капитала (собственных средств). Поэтому подверженность Банка процентному риску торговой книги нельзя рассматривать как несущественную. Однако это обстоятельство (объем портфеля) в значительной мере компенсировалось тем, что средняя дюрация указанного портфеля не превосходила 1,4 года, т.е. предельное снижение его стоимости при сдвиге базовой кривой доходности на 100 базисных пунктов не превысило бы 3% капитала Банка. Кроме того, это означает, что при реализации на рынке жесткого стресс-сценария – сдвига базовой кривой доходности на 300 базисных пунктов – потери Банка от обесценения не могли превышать 10% капитала. На протяжении 2011 года величина однодневного 99%-го HVaR колебалась в диапазоне 100-200 млн. рублей, т.е. 10-дневные потери вследствие переоценки портфеля облигаций могли превысить 630 млн. рублей с вероятностью не более 1%.

Косвенный процентный риск, источником которого являются долговые ценные бумаги полученные по сделкам обратного РЕПО, Банк рассматривает как незначительный, так как согласно действовавшей в Банке в 2011 году лимитной политике сделки могли проводиться с облигациями, дюрация которых не превышает 5 лет (фактически большая часть операций концентриро-

валась в сегменте инструментов с дюрацией не более 1,5 года). Размер дисконтов, установленных по сделкам обратного РЕПО с корпоративными облигациями, покрывал возможные потери по ним при реализации жесткого стресс-сценария (сдвиг кривой доходности на 300 базисных пунктов).

Процентный риск банковской книги

Изменение уровня процентной ставки (сдвиг базовой кривой доходности) может повлечь не только неблагоприятную для Банка переоценку справедливой стоимости финансовых инструментов торговой книги, но и сжатие его процентной маржи, генерируемой активами и пассивами, отражаемыми в балансе по первоначальной стоимости (банковская книга).

Управление процентным риском банковской книги и его минимизация осуществляются посредством поддержания определенного соотношения активов и пассивов Банка по срокам востребования/погашения, а также включение в условия предоставляемых им продуктов опциональных оговорок, что предполагает регулярный мониторинг соответствующих структурных показателей.

Банк применяет три подхода к измерению процентного риска:

1. гэл-анализ влияния на чистую процентную маржу Банка заданной динамики процентных ставок;
2. анализ чувствительности чистой процентной позиции Банка;
3. динамическое моделирование чистой процентной маржи.

Кроме того, оценивается соотношение между чувствительными к изменению процентной ставки активами и пассивами в каждом диапазоне срочности. При принятии решений приоритет отдается двум первым из перечисленных методов, так как результаты третьего значительно зависят от большого числа параметров, оцениваемых экспертно (т.е. субъективно). Отчет об уровне процентного риска Банка регулярно представляется на рассмотрение КУАП.

Комитет по управлению активами и пассивами координирует управление рисками изменения процентной ставки для обеспечения положительного знака процентной маржи. Финансовый департамент отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыльность Банка.

Операционный риск

Операционный риск Банка может возникать в результате несовершенства отдельных процедур, сбоев информационных систем, человеческого фактора, внутреннего и внешнего мошенничества.

Прямые, т.е. непосредственно отраженные в Отчете о прибылях и убытках потери Банка от реализации операционного риска в отчетном году были невелики и не превышали 0,5% капитала (кроме событий операционного риска, связанного с кредитным риском).

Тем не менее, учитывая расширение бизнеса, обновление продуктовой линейки, Банк в 2011 году осуществил ряд мероприятий в сфере управления операционным риском. В частности, в составе Департамента инвестиционных и структурных рисков было создано специализированное подразделение, разработан регламент и начат сбор информации подразделений о прецедентах реализации операционного риска с целью формирования единой базы данных. Кроме того, на основе рекомендаций АФК «Система» была разработана нормативная база в области страхования рисков Банка, а также утверждена Годовая программа страхования.

Кредитный риск

Кредитный риск является одним из наиболее значимых рисков при проведении банковских операций.

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Портфель ссуд Банка, выданных физическим и юридическим лицам, в 2011 году составлял около 1/2 его активов. Однако источником кредитного риска являются и другие операции, которые находят свое отражение в балансе Банка или во внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

В связи с этим подверженность Банка кредитному риску является значительной и существенной. В Банке создана адекватная система оценки и минимизации кредитных рисков. Резервы на возможные потери по ссудам создаются Банком в достаточном объеме и, с учетом текущих кредитных процедур, позволяют обеспечить устойчивую работу Банка при осуществлении кредитных операций.

Банк строит организацию кредитного процесса в части операций кредитования на основе Кредитной политики, утвержденной Советом Директоров Банка.

Предоставление и сопровождение кредитов в Банке осуществляется по единым стандартам, установленным внутрибанковскими нормативными документами, регламентирующими порядок распределения прав и обязанностей, согласование решений, делегирование полномочий при совершении операций.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня процентной ставки за пользование кредитом.

Банк осуществляет регулярный мониторинг заемщиков на основе их кредитной истории и финансового положения, наличия и качества предлагаемого обеспечения. Помимо отслеживания выполнения обязательств заемщиком, а также изучает всю имеющуюся информацию о его деятельности. В частности, Банк получает и анализирует финансовую отчетность заемщиков на ежеквартальной основе и отслеживает изменение стоимости обеспечения по каждой ссуде. Данные подходы позволяют поддерживать приемлемый уровень кредитного риска.

Для минимизации кредитного риска Банком активно используются такие способы обеспечения как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков рассматривается страхование предметов залога.

Риск концентрации кредитного портфеля управляется Банком лимитированием кредитных операций по видам отраслей, а также уровню кредитного риска, принятого на одного заемщика / группу заемщиков. Так же кредитный риск регулируется установлением индивидуальных лимитов на каждого заемщика. В основе установления лимитов лежит присвоение внутреннего кредитного рейтинга заемщику, оценка кредитной истории, прочей информации нефинансового характера.

В 2011 году Банк уделял большое внимание совершенствованию практики управления розничными рисками. В Банке создана централизованная система контроля и предотвращения высокорискованных кредитных сделок, которая включает в себя автоматизированные процессы принятия решений о предоставлении розничных кредитов с использованием скоринговой модели

и механизмы последующего регулярного мониторинга и контроля кредитных сделок с целью повышения качества кредитного портфеля. Внедрена стратегия взыскания просроченной задолженности физических лиц.

В целом система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Текущим управлением и мониторингом кредитного риска Банка занимаются следующие подразделения: Департамент корпоративных кредитных рисков, Департамент розничных кредитных рисков, Департамент по работе с проблемной задолженностью физических лиц, Департамент кредитной работы, Департамент по работе с проблемной задолженностью, Управление по работе с залогами, Департамент клиентской работы, Служба безопасности Банка.

В Головном офисе Банка процессом кредитования управляют Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, принимающие все решения в отношении ссуд, выдаваемых Банком корпоративным клиентам и физическим лицам в рамках полномочий, установленных данным комитетам органами управления Банком.

Управление кредитным риском, связанным с операциями на финансовых рынках (размеще-

ние средств в кредитных организациях, вложения в ценные бумаги), в 2011 году осуществлял Лимитный комитет. Подверженность Банка кредитному риску в этой части его вложений ограничивается консервативной политикой Лимитного комитета: как правило, одобряются лимиты на контрагентов/эмитентов, имеющих международный кредитный рейтинг не ниже «В+». Наиболее значимые лимиты по МБК открыты на дочерние банки крупнейших кредитных организаций – нерезидентов и российские квазигосударственные банки.

Для совершенствования механизмов консолидированного (т.е. на уровне Банковской группы) управления кредитными рисками, операциями на финансовых рынках, а также для дальнейшей регламентации процедур установления и мониторинга лимитов в 2011 году был утвержден «Порядок установления и пересмотра лимитов вложений в ценные бумаги Банковской группы». Данный документ формализовал действовавшую ранее централизованную процедуру принятия решения о лимитах и их мониторинга. Кроме того, он содержит описание модели стресс-тестинга портфелей вложений на финансовых рынках к факторам кредитного риска и оценки экономического капитала, резервируемого под них с учетом рекомендаций Basel 2.

Раздел 8. Внутренний контроль

Внутренний контроль имеет особо важное значение в деятельности Банка.

Банк стремится ограничить объем операций, проходящих в рамках схем, отличных от стандартных. Департаментом внутреннего контроля и аудита проводятся регулярные проверки целостности и полноты систем учета Банка и информационных систем, соблюдения требований регламентов проведения операций и технологий бизнес-процессов.

Внедрение продуктовых и технологических нововведений проводится на основе предварительного планирования с последующим контролем процесса и результатов внедрения со стороны Департамента внутреннего контроля и аудита.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, коллегиальных органов, служб, комиссий и назначенных должностных лиц, на которые в соответствии с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля, на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов.

Организационная структура системы внутреннего контроля базируется на взаимосвязанной работе коллегиальных органов управления (комитетов Банка) и ряда специализированных методических и контрольных подразделений Банка, таких как: Лимитный комитет, Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками,

Бизнес-комитет, Проектно-технологический комитет, Бюджетный комитет, Комитет по дисциплине, Комитет по управлению просроченной задолженностью, Комитет по управлению непрофильными активами, Департамент розничных и корпоративных кредитных рисков, Департамент инвестиционных и структурных рисков, Департамент операций на финансовых рынках, Департамент внутреннего контроля и аудита.

Вопросы организации и текущего функционирования Системы внутреннего контроля Банка отражены в:

- «Положении об организации внутреннего контроля»;
- «Политике управления рисками»;
- иных документах, регламентирующих деятельность коллегиальных органов управления Банка, положениях о подразделениях, проводящих операции, несущие риски, регламентах проведения банковских операций, методиках оценки рисков по различным операциям и других.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет непрерывный мониторинг системы внутреннего контроля, соблюдения принятых политик и установленных процедур в рамках проведения комплексных и тематических аудитов, а также деятельности Службы постоянного контроля. Результаты проводимых проверок регулярно рассматриваются на заседаниях Правления Банка, а также Комитетом по Аудиту Совета Директоров Банка.

Раздел 9. Управление персоналом

Стратегия Банка в области управления персоналом реализуется в строгом соответствии требованиям Трудового кодекса Российской Федерации. Банк обеспечивает равные права и возможности всем сотрудникам, предоставляет юридическую поддержку, а также создает благоприятные условия для труда.

Совокупность внешних и внутренних факторов усиливает необходимость принятия мер по удержанию профессионального состава работников Банка, а также привлечению высококвалифицированных специалистов с рынка труда. В связи с этим особую важность в 2011 году приобрела работа на поддержание имиджа Банка как привлекательного работодателя на рынке труда.

Организационная и кадровая работа

Существенное изменение стратегии Банка в сторону диверсификации бизнеса через интенсивное развития розничного направления повлекли за собой, в том числе, и изменение подхода к управлению персоналом. В течение 2011 года мероприятия в области работы с персоналом в значительной степени были направлены на то, чтобы в оптимальные сроки с минимальными затратами провести грамотную ротацию кадров, сохранив эффективных и мотивированных сотрудников, достичь высокого уровня компетенций, отвечающего требованиям новой стратегии, добиться лояльности, мотивации и высокой вовлеченности сотрудников.

Концепция развития системы оплаты труда определила общие подходы Банка в области вознаграждения, а также основные направления и мероприятия по совершенствованию системы оплаты труда и стимулирования работников.

При создании и развитии системы оплаты труда в 2011 году Банк основывался на следующих принципах:

- Создание прочных механизмов определения уровня вознаграждения, основанных на ценности и важности выполняемых задач и на оценке результатов их деятельности.
- Поддержание размера вознаграждения на конкурентоспособном уровне.

В соответствии с указанными принципами размер заработной платы каждого конкретного работника определяется с учетом важности, ценности и приоритетности исполняемой работы. Переменная (премиальная) часть напрямую зависит от индивидуальных результатов работников и эффективности деятельности Банка в целом.

Такой сбалансированный подход позволяет опреде-

лять оптимальное соотношение постоянной и переменной части заработной платы и соответствует лучшим практикам.

В 2011 году Банк завершил основные работы по внедрению принципов в области оплаты труда и вознаграждения.

Обучение и развитие персонала

Банк постоянно проводит политику повышения квалификации работников, целью которой является обеспечение удовлетворения интересов бизнеса в надлежащем выполнении ключевых функций. В 2011 году разработана комплексная целевая программа обучения. Так как Банк имеет широкую разветвленную филиальную сеть, программы обучения, в том числе, обеспечивают равный доступ всех сотрудников, независимо от места фактического нахождения. В этих же целях в отчетном году внедрен институт региональных тренеров. Силами региональных тренеров в Москве и Филиалах обучены сотрудники розничного Блока - фронт-персонала. В настоящее время идет обучение сектора B2B, далее по плану - линейный менеджмент региональной сети Банка.

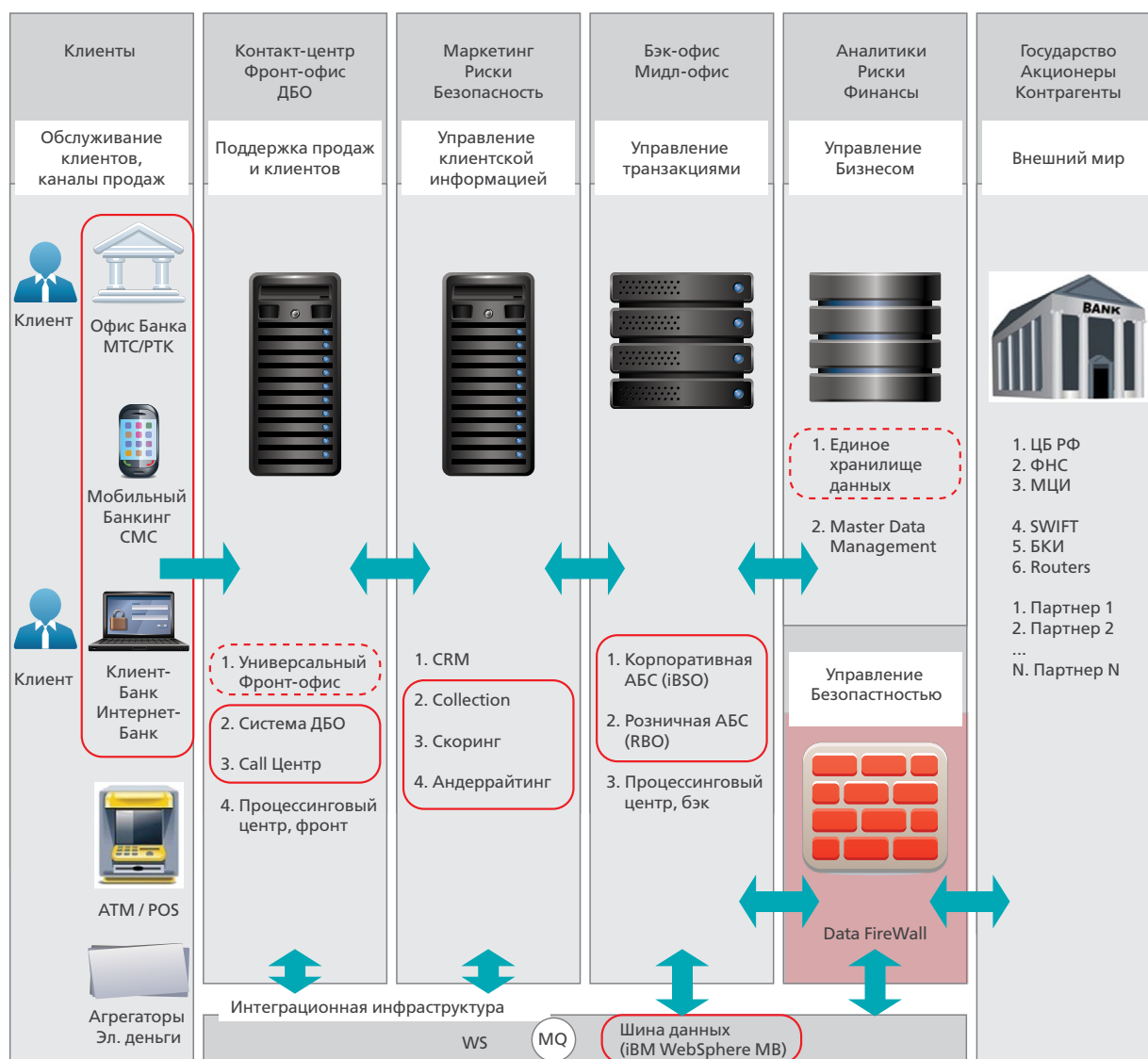
Для повышения ответственности за результаты своей работы, по итогам развивающих, мотивирующих шагов реализованы оценочные мероприятия. По результатам оценки принимаются управленческие решения, выделяются группы резервистов, развиваются мероприятия по удержанию ценных сотрудников.

Одним из самых важных элементов для достижения поставленной цели являются эффективные внутренние коммуникации на всех уровнях. Для единого понимания стратегии и необходимых усилий для претворения ее в жизнь был реализован комплекс мероприятий. В первую очередь, проведена серия стратегических сессий для Топ - менеджмента Банка по разработке новой бизнес - стратегии и развертыванию ее в конкретные действия. Интервью и комментарии топ - менеджеров Банка систематически публикуются в деловых СМИ, руководители Банка выступают на конференциях и семинарах профессионального сообщества для обмена опытом и информирования деловых кругов и потенциальных соискателей о стратегии Банка, инновациях и достигнутых результатах, что в том числе формирует положительный имидж Банка как работодателя.

Раздел 10. ИТ-архитектура

В 2011 году велась работа по реализации утвержденной Стратегии развития ИТ на период 2010-2014 гг. Действующие ключевые компоненты целевой ИТ-архитектуры Банка обеспечивают основу для развития и роста показателей бизнеса.

Внедрение большого количества новых ИТ-систем велось параллельно с мероприятиями по обеспечению текущей операционной деятельности Банка и в условиях активного роста объемов бизнеса Банка.



В настоящий момент, основой ИТ-комплекса Банка являются:

- Централизованная корпоративная АБС «ЦФТ-Банк»;
- Централизованная розничная АБС «ЦФТ-Ритейл»;
- Фронт-офисная система «ЕГАР», а также внедряемая в настоящее время система УФО на платформе Neoflex FrontOffice;
- Интеграционная платформа IBM WebSphere Message Broker;
- Система управления проблемной задолженностью FIS Collection;
- Система дистанционного банковского обслуживания BSS;
- Система Мобильный Банкинг;
- Автоматизированная система принятия решений на платформе Deductor;
- а также ряд программных продуктов, обеспечивающих поддержку всех операций Банка.

Сетевая ИТ-инфраструктура построена на основе LAN/WAN - гетерогенной распределенной вычислительной сети, и SAN - сети передачи данных. Используются как собственные, так и более 10 арендованных каналов связи телекоммуникационных операторов. Скорость передачи данных достигает 10 Гигабит в секунду.

Современный отказоустойчивый высокопроизводительный ИТ-комплекс Банка представляет собой ферму из более чем ста серверов архитектуры (IBM Power7, IA-64, Intel Xeon (DL/BL)) и систем хранения данных (HP EVA и EMC). Широко используется виртуализация (VmWare и VMSphere). Система резервного копирования и архивирования построена на ленточных библиотеках HP MSL и виртуальных библиотеках HP VLS.

Телефонная сеть Банка состоит из цифровых телефонных станций Panasonic и IP-телефонии Cisco.

Все системы зарезервированы (основные - дважды) и расположены в двух территориально разнесенных центрах обработки данных.

Основные этапы построения ИТ-архитектуры в 2011 году:

Автоматизация обслуживания клиентов

1. Реализуется программа проектов МТС Деньги. Архитектурно и функционально выстроена ИТ платформа, обеспечивающая процессы МТС Pos и МТС Деньги. Проведены основные мероприятия по обеспечению отказоустойчивости и масштабированию процесса в соответствии с планами бизнеса по тиражированию. Планируемая нагрузка –необходимость обработки до 15-20 тыс. заявок в день. Осуществляется функциональное развитие в соответствии с требованиями бизнеса.
2. Внедрение новой системы Универсального Фронт Офиса (УФО), в рамках «единого окна» призвано автоматизировать продажи и обслуживание банковских продуктов.
3. Проведена централизация и существенно модернизирована система ДБО для юридических лиц.
4. Внедрена система Мобильного Банкинга.
5. Инициирован и реализуется проект внедрения системы Credit Registry с целью повышения эффектив-

ности управления рисками при помощи получения полной информации об истории взаимоотношений клиента с банками.

6. Реализован проект «Платежи по свободным реквизитам».
7. Внедрен бизнес-процесс нецелевого потребительского кредитования (НЦПК).
8. Реализованы задачи проекта «Контроль безналичных платежей ГК Башнефть».
9. Осуществлены подготовительные мероприятия по ребрендингу ИТ-систем.

Автоматизация внутрибанковских операций

1. Осуществлено внедрение АБС ЦФТ-Банк. Осуществлен перевод ГО и 16 филиалов. Завершается второй этап (ценные бумаги, факторинг).
2. Реализуется в соответствии с планом проект внедрения современной и масштабируемой новой розничной системы ЦФТ-Ритейл. Система внедрена в опытно-промышленную эксплуатацию в двух филиалах и внедрение в ГО запланировано на 9.04.2012 г.. ЦФТ-Ритейл станет основой для развития розничного бизнеса Банка.
3. Внедрен в опытно-промышленную эксплуатацию архив электронных досье физических лиц (АФЛ), обеспечивающий автоматизированную обработку потока электронных досье кредитной документации по процессам МТС Деньги и МТС Pos.
4. Внедрен в эксплуатацию электронный архив мониторинга залогового имущества.
5. Внедрена в промышленную эксплуатацию современная система управления проблемной задолженностью (FIS Collection).
6. Выполнены задачи ИТ в рамках проекта «Централизация и оптимизация бизнес-процессов Банка».
7. Проводятся мероприятия по инициации проекта внедрения Единого Хранилища Данных на основе современной промышленной банковской модели. Основные цели проекта: обеспечение оперативного анализа состояния бизнеса Банка, повышение степени управляемости бизнеса, масштабируемость в соответствии с ростом объемов бизнеса.
8. Реализуется проект внедрения электронного досье юридических лиц.
9. Реализуется проект внедрения централизованного архива Банка.

Автоматизация внутренних процессов Банка и ИТ

1. Внедрен новый корпоративный портал SharePoint. Создан быстрый и удобный единый информационный ресурс, предоставляющий необходимые инструменты для развития корпоративной культуры.
2. Внедрена корпоративная система нормативно-справочной информации.
3. Завершено внедрение системы электронного документооборота СЭД БОСС-Референт.
4. Внедрена система IBM Rational System Architect, обеспечивающая описание и актуализацию ИТ-архитектуры Банка.
5. Внедрена система автоматизации управления проектами (ИСУП) на платформе MS Project 2010.
6. Реализовывались ИТ-мероприятия в рамках проек-

та по интеграции банков, входящих в Банковскую группу.

Развитие ИТ-инфраструктуры

1. Существенно модернизирована ИТ-инфраструктура Банка – внедрены в эксплуатацию новые системы хранения данных, проведена существенная модернизация платформы виртуализации и IP-телефонии.
2. Проведено обновление оборудования основных АБС – перевод на платформу IBM Power7, СХД, переведена на новую версию IP-телефония Банка.
3. Идут работы по обеспечению уровня надежности, доступности, отказоустойчивости ИТ-систем, соответствующих текущим объемам бизнеса и требованиям к качеству обслуживания клиентов.
4. Реализуется единая ИТ-инфраструктура Банка и РТК по процессу МТС Деньги с общими архитектурными подходами к обеспечению отказоустойчивости и масштабирования процессов.
5. Внедрена система мониторинга бизнес-процессов МТС Деньги и МТС Pos.

Интеграция и архитектура

1. Внедрена в эксплуатацию система интеграции приложения на базе IBM WebSphere MQ, на ее платформе обеспечены основные процессы интеграции ИС Банка, внешних ИС.
2. В настоящий момент система интеграции Банка обеспечивает для всех основных ИТ-систем:
 - 7 внешних систем (включая фронтальную систему РТК, скоринг МТС, внешние БКИ, два внешних Контакт-центра);
 - 12 ИТ-систем Банка;
 - ежедневно через систему проходят более 4 млн. сообщений.

Операционное развитие

В 2011 году ИТ выполнялись задачи операционного развития по планам бизнеса:

1. выполнено более 170 задач операционного развития, работа шла более чем над 460 задачами;
2. показатель исполнения плана производства в течение года сохранялся на уровне выше 100%;
3. повышена оперативность реагирования на возникновение критичных задач для бизнеса (проведение анализа - 1 день);
4. упорядочен процесс оформления и регистрации ЗИ за счет перехода на систему электронного докумен-

тооборота.

Развитие организационной структуры

Основные перспективные цели развития ИТ-направления Банка изложены в Стратегии развития на последующие пять лет.

Планируется создать эффективную ИТ-инфраструктуру с низкой стоимостью транзакций, соответствующую требованиям бизнеса Банка по функциональности, производительности и технологичности. Работа строится на гибкой ИТ-платформе для оперативного создания и вывода новых конкурентных банковских продуктов на рынок. Одна из основных задач – обеспечение регламентированного уровня надежности, доступности и отказоустойчивости ИТ-систем в соответствии с планируемыми объемами бизнеса и требованиями к качеству обслуживания клиентов. Банк ориентируется на использование лучших бизнес-практик, основанных на передовом мировом опыте внедрения ИТ-систем.

В 2011 году проходило развитие организационно-штатной структуры ИТ-Блока:

1. За счет активного применения аутсорсинга и аутстаффинга удалось обеспечить ресурсами все проекты и задачи операционного развития без существенного увеличения штатной численности ИТБ.
2. Внедрен Help Desk с едиными стандартами и регламентами обслуживания заявок и инцидентов.
3. Разработаны и внедрены SLA по основным банковским системам.
4. Внедрена круглосуточная служба мониторинга и обслуживания бизнес-процессов МТС Деньги и МТС Pos.
5. Из состава ИТБ выведен Департамент банковских технологий.
6. Развито проектное направление: усилен кадровый состав Управления «Проектный офис», актуализированы нормативные документы в части операционного развития и проектной методологии.
7. Проведены курсы обучения сотрудников ИТБ, в частности по проектному управлению, платформе интеграции IBM WebSphere, платформе развития ЦФТ.
8. Планируются мероприятия по объединению организационных структур в рамках проекта по интеграции.

Раздел 11. Филиальная сеть и география деятельности

Филиальная сеть

Общий результат работы в 2011 году (с приростом за год), млн. рублей согласно данным отчетности Банка по РСБУ.

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	12 732	28 397	15 665
Кредитный портфель физических лиц (без КК, с МСБ и секьюритизацией)	8 728	10 974	2 246
Портфель привлеченных средств юридических лиц	12 916	18 944	6 028
Портфель привлеченных средств физических лиц	8 091	6 916	-1 175

Центральный федеральный округ

Подмосковный филиал

Дата регистрации: 30.08.2006 г.

Дата открытия: 15.09.2006 г.

Место нахождения: 143405, Московская область, г. Красногорск, Ильинское шоссе, д. 25

Телефон: (495) 225-15-11

Структура: У филиала 6 дополнительных офисов (ДО) в Подмосковных городах (Красногорск, Одинцово, Видное, Мытищи, Химки, Зеленоград), а также операционные офисы (ОО) в Рязани и Воронеже (последний работает, начиная с марта 2010 года).

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	400	1151	751
Кредитный портфель физических лиц	657	936	279
Кредитный портфель малого и среднего бизнеса	0	43	43
Портфель привлеченных средств юридических лиц	425	495	70
Портфель привлеченных средств физических лиц	2451	2362	-91

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	747	24	771
Автокредитование	6	50	56
Нецелевое потребительское кредитование	101	154	255
Целевые экспресс-кредиты	5	2	7
Кредитные карты	143	35	178

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	494
До востребования	420
Срочные	75
Средства физических лиц:	2362
До востребования	198
Срочные	2164

Валюта баланса на 01.01.2012 года составила 6 130 млн. рублей.

Общий рост кредитного портфеля составил 100% (с 1057 млн. до 2130 млн. рублей), в том числе, по кредитам юридическим лицам – в 3 раза, физическим лицам – на 33%.

В 2011 году филиал продолжил активное участие в финансировании внешнеторговых сделок клиентов Банка. За год было выставлено 9 аккредитивов на сумму 8,4 млн.долларов США и 11 аккредитивов на сумму 7,2 млн.евро.

Остатки денежных средств на счетах корпоративных клиентов по состоянию на 01.01.2012 года составили 494 млн. рублей.

По результатам года объем кредитного портфеля физических лиц вырос на 322 млн. рублей и составил 979 млн. рублей, в том числе, объем ссудной задолженности увеличился на 312 млн.

рублей до 92 млн. рублей. Объем просроченной задолженности вырос на 10 млн. рублей и составил 77 млн. рублей.

В отчетном периоде филиалом был выдан 31 кредит малому и среднему бизнесу на сумму 62 млн. рублей, остаток ссудной задолженности на 01.01.12г. составил 43 млн. рублей.

Подмосковным филиалом за 2011 год выдано 805 карт с общим установленным лимитом 104,3 млн. рублей, активирована 631 карта, прирост задолженности по ним составил 48,3 млн. рублей. Общее количество выпущенных за 2011 год карт - 1 188 штук.

Северо-Западный федеральный округ

Региональный филиал в г. Сыктывкар

Дата регистрации: 28.02.1994 г.

Дата открытия: 28.02.1994 г.

Место нахождения: 167983, Республика Коми, г. Сыктывкар, ул.Кирова, д.45

Телефон: (8212) 29-32-76

Структура: В составе филиала функционируют 2 дополнительных офиса: «Центральный» и «Ухтинский»; 2 операционных кассы вне кассового узла (ОКВКУ): ОКВКУ 2 (ул. Карла-Маркса, 197) и ОКВКУ 7 (ул. Космонавтов, 5а).

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	629	540	-89
Кредитный портфель физических лиц	316	340	24
Портфель привлеченных средств юридических лиц	379	365	-14
Портфель привлеченных средств физических лиц	738	645	-93

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	232	7	239
Автокредитование	15	12	27
Нецелевое потребительское кредитование	68	4	72
Целевые экспресс-кредиты	2	1	3
Кредитные карты	48	10	58

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	365
До востребования:	259
Срочные	106
Средства физических лиц:	645
До востребования	71
Срочные	574

В 2011 году филиал, в основном, работал на увеличение кредитного портфеля физических лиц, а также на сокращение просроченной задолженности по кредитному портфелю. По сравнению с 2010 годом, срочные привлеченные средства юридических лиц увеличились на 46 млн. рублей (76%), а просроченная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц снизилась на 17 млн. рублей (10%).

По состоянию на 01.01.2012 года открыто 2286 счетов юридических лиц и 7311 счетов физических лиц.

В отчетном периоде филиал продолжил активную деятельность в рамках развития и продвижения проекта банковских карт. На 01.01.2012 года количество действующих карт составило 10 042 штук. На обслуживание по зарплатным проектам привлечено 20 новых клиентов. Заключено 27 договоров эквайринга торгово-сервисных предприятий (ТСП). Общее количество установленных банкоматов на конец года – 29 штук, POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях – 61 штука.

Северо-Западный филиал

Дата регистрации: 09.08.1994 г.

Дата открытия: 09.08.1994 г.

Место нахождения: 197198, г. Санкт-Петербург, пр-т Добролюбова, д.16, литера «А», корпус 2

Телефон: (812) 327-32-01

Структура: Филиал имеет 1 дополнительный офис в г.Санкт-Петербург - «Суворовский» и операционный офис в г.Калининград.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель корпоративного бизнеса	960	1 626	666
Кредитный портфель малого бизнеса	0	71	71
Гарантии, выданные юридическим лицам	371	524	153
Кредитный портфель физических лиц	482	905	423
Портфель привлеченных средств юридических лиц	471	464	-7
Портфель привлеченных средств физических лиц	827	488	-339

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	648	18	666
Автокредитование	15	36	51
Нецелевое потребительское кредитование	178	4	182
Целевые экспресс-кредиты	5	0	5
Кредитные карты	93	29	122

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	464
До востребования:	332
Срочные	132
Средства физических лиц:	488
До востребования	151
Срочные	337

Стратегическими задачами в работе филиала в 2011 году были наращивание корпоративного и розничного кредитования, а также повышение качества обслуживания клиентов.

В отчетном году, благодаря увеличению доходов, филиал добился наилучшего за все времена результата, что подтверждает эффективность стратегии стабильного роста Банка, как в условиях экономического спада, так и в условиях экономического подъема. Одно из важных достижений 2011 года – закрытие неликвидных офисов и открытие современного комфортабельного офиса для клиентов, смена курса Банка в части внедрения в филиале агрессивных продаж.

Доходы филиала в течение отчетного периода

увеличивались, благодаря возросшему числу клиентов, выбравших Банк в качестве своего «домашнего банка», способствуя тем самым росту объемов предлагаемых продуктов и услуг. Хорошую динамику демонстрировали ипотечные и потребительские кредиты, увеличившись по сравнению с 2010 годом на 160%. В рамках работы с корпоративными клиентами заключено 8 новых договоров на обслуживание сотрудников по зарплатным проектам, общее количество зарплатных карт составило 1 250 штук, фонд оплаты труда 52 млн. рублей.

В то же время отмечается тенденция роста числа договоров на пользование дебетовыми картами и интернет-банкингом.

Южный федеральный округ

Филиал в Ростове-на-Дону

Дата регистрации: 03.11.1995 г.

Дата открытия: 03.11.1995 г.

Место нахождения: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Кировский, д.126/238

Телефон: (863) 266-60-15

Структура: В состав филиала входит 1 дополнительный офис №5 в г.Ростов-на-Дону (зарегистрированный 02.10.2006 г.).

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	505	1 796	1 291
Кредитный портфель физических лиц	321	391	70
Портфель привлеченных средств юридических лиц	212	305	93
Портфель привлеченных средств физических лиц	177	141	-36

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	117	11	128
Автокредитование	20	18	38
Нецелевое потребительское кредитование	109	44	153
Целевые экспресс-кредиты	0	0	0
КМСБ	69	0	69
Кредитные карты	70	23	93

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	305
До востребования:	180
Срочные	125
Средства физических лиц:	141
До востребования	9
Срочные	132

В отчетном году кредитный портфель юридических лиц вырос в 3,5 раза за счет привлечения новых корпоративных клиентов и увеличения кредитных лимитов компаниям, ранее сотрудничавшим с Банком.

В кредитном портфеле наблюдается значительный разброс по размеру лимитов финансирования: клиент с наименьшим лимитом (50 млн. руб.) занимает долю 2,2%, доля крупнейшего клиента – 35% (превышает 630 млн. рублей). Вместе с тем, за 2011 год филиал повысил диверсификацию кредитного портфеля, снизив зависимость от крупнейших лимитов, в 2010 году на крупнейшего заемщика приходилось 49% объема портфеля. Средневзвешенная ставка по кредитному портфелю на 01.01.2012 года составляет 12,2%.

Доля кредитов с траншами до одного года составляет 41%, до трех лет – 59%. По сравнению с аналогичным периодом 2010 года доля кредитов до 1 года снизилась на 10%.

Общий объем полученных процентных и комиссион-

ных доходов филиала в 2011 году - 186 млн. рублей, 26% из них приходится на комиссионные доходы.

На конец отчетного года выпущено 10 352 банковских карт, что на 1 207 штук превышает аналогичный показатель прошлого года. Общая сумма установленных кредитных лимитов по состоянию на 01.01.2012 года по банковским картам составляет 217,7 млн. рублей, ссудная задолженность - 93 млн. рублей.

Проведена работа по оптимизации расположения устройств самообслуживания на территории г.Ростов-на-Дону, что привело к росту финансовых показателей деятельности банкоматной сети (БС) за год на 33 408 долларов США (по сравнению с 2010 годом). Общий финансовый результат БС в 2011 году составил 97 774 долларов США. По состоянию на 01.01.2012 года общее количество функционирующих банкоматов – 27 штук, POS-терминалов – 26 штук.

Краснодарский Филиал

Дата регистрации: 13.02.2004 г.

Дата открытия – 13.02. 2004 г.

Место нахождения: 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Северная, д. 353

Телефон: (861) 255-64-53

Структура: В состав филиала входят 7 дополнительных офисов: «Ейский» (регистрация 08.06.2005г.), «Сочинский» (10.01.2006г.), «Черемушкинский» (01.10.2007г.), «Новороссийский» (03.05.2006г.), «Юбилейный» (23.10.2006г.), «Армавирский» (16.10.2006 г.), «Комсомольский» (16.05.2007 г.).

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2010 год
Кредитный портфель юридических лиц	263	1 881	1 618
Гарантии, выданные юридическим лицам	32	175	143
Кредитный портфель малого бизнеса	0	165	165
Кредитный портфель физических лиц	1 300	993	-307
Портфель привлеченных средств юридических лиц	316	407	91
Портфель привлеченных средств физических лиц	526	495	-31

За 2011 год отдел кредитования малого бизнеса перевыполнил план по привлечению на 24%, план по выдачам на 9,3%. За отчетный период было выдано кредитов на 229 790 тыс. рублей, кредитный портфель на 01.01.2012 года составил 165 271 тыс. рублей, просрочка по портфелю 0%. Кросс продажи – 15 расчетных счетов.

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	194	46	240
Автокредитование	557	46	603
Нецелевое потребительское кредитование	137	120	257
Целевые экспресс-кредиты	-	-	-
Кредитные карты	89	18	107

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	407
До востребования:	320
Срочные	87
Средства физических лиц:	495
До востребования	53
Срочные	442

В 2011 году филиал продолжил расширение терминальной сети. Было установлено 44 новых POS-терминала. По состоянию на 01.01.2012 года сеть состоит из 34 банкоматов (11 из них совмещены с cash-in) и 104 POS-терминалов.

Для оптимизации расходов в отчетном году филиалом был проведен ряд мероприятий, связанных с пересмотром всех статей сметы неоперационных расходов.

Филиалом активно наращивался объем валютных операций, общий доход (в том числе и от валютно-обменных операций) за 2011 год составил 27,3 млн. рублей.

Волгоградский филиал

Дата регистрации: 29.11.2006 г.

Дата открытия: 12.12.2006 г.

Место нахождения: 400131, г.Волгоград, пр-т В.И.Ленина, д. 22

Телефон: (8442) 24-22-14

Структура: В состав филиала входит 1 дополнительный офис в г.Волжский.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	143	760	617
Кредитный портфель физических лиц	666	718	52
Портфель привлеченных средств юридических лиц	73	195	122
Портфель привлеченных средств физических лиц	170	195	25

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	339	127	466
Автокредитование	47	67	114
Нецелевое потребительское кредитование	21	12	33
Целевые экспресс-кредиты	2	14	16
Кредитные карты	71	69	140

Структура депозитного портфеля, млн рублей

Средства юридических лиц:	195
До востребования:	164
Срочные	31
Средства физических лиц:	195
До востребования	39
Срочные	156

В соответствии со стратегией развития Банка, в 2011 году филиал проводил интенсивную работу по увеличению ресурсной базы, наращиванию объемов корпоративного бизнеса, снижению уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю.

За 2011 год кредитный портфель юридических лиц увеличился в 5,3 раза, со 143 млн. рублей до 760 млн. рублей. Это произошло благодаря привлечению к сотрудничеству нескольких крупных клиентов, а также выделению блока кредитования малого бизнеса в отдельное направление (к концу года кредитный портфель предприятий МСБ составил 123 млн. рублей).

Проведена значительная работа по привлечению средств корпоративных клиентов, в целом за год ресурсная база увеличена в среднем в 2,6 раза, а просроченная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц снизилась на 16 млн. рублей. За год заключено 18 договоров на обслуживание по зарплатным проектам, в рамках которых выпущено 800 банковских карт и более 200 кредитных карт.

Северо-Кавказский федеральный округ

Ставропольский филиал

Дата регистрации: 13.09.2006 г.

Дата открытия: 09.10.2006 г.

Место нахождения: 355003, г.Ставрополь, ул. Ленина, д. 299

Телефон: (8652) 35-79-90

Структура: В состав филиала входит 1 дополнительный офис в г.Пятигорск (регистрация 02.10.2007 г.)

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	Прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	397	2012	1615
Кредитный портфель физических лиц	172	279	107
Портфель привлеченных средств юридических лиц	200,4	127,8	-72,6
Портфель привлеченных средств физических лиц	97,9	111,7	13,8

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	46,4	10,8	57,2
Автокредитование	34,6	14,3	48,9
Потребительское кредитование	23,9	14,4	38,3
Кредитные карты	57,3	48,9	106,2

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	127,8
До востребования:	64,8
Срочные	63,0
Средства физических лиц:	111,7
До востребования	7,2
Срочные	104,5

В соответствии со стратегией развития Банка, филиал проводил интенсивную работу по наращиванию кредитного портфеля юридических, физических лиц и расширению клиентской базы.

За 2011 год кредитный портфель юридических лиц увеличился в 5 раз с 397 млн. рублей до 2 012 млн. рублей.

Объем выдач по розничному бизнесу за 2011 год составил 55,2 млн. рублей.

Депозитный (срочный) портфель физических лиц по сравнению с 2010 годом увеличился на 13,8 млн. рублей.

Также филиал проводил активную работу по недопущению роста просроченной задолженности по выданным кредитам юридических лиц, доля просроченных кредитов менее 1,0%.

Балансовый финансовый результат за 2011 год составил 158,5 млн. рублей (финансовый результат за 2010 год составил – 3,5 млн. рублей).

Приволжский федеральный округ

Саратовский филиал

Дата регистрации: 07.08.2006 г.

Дата открытия: 07.08.2006 г.

Место нахождения: 410012, г.Саратов, ул. Астраханская, д. 120 А

Телефон: (8452) 47-34-34

Структура: В составе филиала 3 операционных офиса в Самаре, Пензе и Казани, а также 1 дополнительный офис в г.Энгельс.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	795	1 259	464
Кредитный портфель физических лиц	577	672	95
Портфель привлеченных средств юридических лиц	66	64	-2
Портфель привлеченных средств физических лиц	221	181	-40

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	333	110	443
Автокредитование	40	20	60
Нецелевое потребительское кредитование	80	3	83
Целевые экспресс-кредиты	4	5	9
Кредитные карты	79	30	109

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	64
До востребования:	43
Срочные	21
Средства физических лиц:	181
До востребования	95
Срочные	86

В 2011 году Саратовский филиал продолжил развитие в соответствии с региональной стратегией Банка. Наряду с привлечением пассивной базы в виде остатков по счетам, а также срочных депозитов юридических и физических лиц, получением комиссионных доходов по банковским операциям, интенсивно проводилась работа по недопущению роста просроченной задолженности по выданным кредитам.

В течение отчетного года филиал предоставил кредитов корпоративным клиентам на сумму 700,7 млн. рублей.

Уфимский филиал

Дата регистрации: 29.08.2006 г.

Дата открытия: 29.08.2006 г.

Место нахождения: 450000, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Цюрупы, д.75

Телефон: (3472) 93-49-34

Структура: В течение 2011 года, филиалом был открыт новый дополнительный офис «Черниковка» в г.Уфа, а также осуществлен переезд дополнительного офиса в г. Нефтекамск в новое помещение с более удачным местоположением. Таким образом, в структуру филиала вошли 5 дополнительных офисов: «Черниковка» и «Северный» в г.Уфа и по одному дополнительному офису в городах Стерлитамак, Нефтекамск и Туймазы, а также 2 операционных офиса в г. Оренбург и г. Ижевск.

29 августа 2011 года Уфимский филиал Банка отметил пятилетие со дня своего открытия.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	582	3 299	2 717
Кредитный портфель физических лиц	684	832	148
МСБ		149	149
Портфель привлеченных средств юридических лиц	9 243	14 304	5 061
Портфель привлеченных средств физических лиц	228	593	365

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	417,6	58,2	475,8
Автокредитование	82,3	72,6	155
Нецелевое потребительское кредитование	188,7	4,2	193
Целевые экспресс-кредиты	3,5	4,5	8
Кредитные карты	152,5	82,1	234,6

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	14 304
До востребования:	652,6
Срочные	13 651,6
Средства физических лиц:	593
До востребования	486,4
Срочные	106,3

Кредитный портфель юридических лиц за 2011 год увеличился более чем в 5,7 раз (без учета гарантий и проблемной задолженности юридических лиц): с 582 млн. рублей до 3 299 млн. рублей. Рост кредитного портфеля, прежде всего, связан с изменением кредитной политики Банка на 2011-2016 гг., согласно которой Банк должен занять уверенные позиции универсального Банка в регионах присутствия. В отчетный период филиал привлек на кредитование и обслуживание предприятия нефтяной и газовой отрасли, торговли, строительства и компании других отраслей. За 2011 г. было открыто 884 счета (в 2010 году - 544 счета).

В рамках выполнения приоритетных задач Банка по увеличению ресурсной базы, значительно активизирована работа в части привлечения средств населения и корпоративных клиентов.

В рамках сотрудничества с крупнейшим корпоративным клиентом Уфимский филиал Банка выдал более 36 тыс. зарплатных карт. На сегодняшний день это один из крупнейших зарплатных проектов, реализованных на территории республики Башкортостан. Сумма перечислений по данному проекту за 2011 год

составила 5 млрд. рублей. В рамках данного проекта эмитировано 18 тыс. кредитных карт. Количество банкоматов на территории республики увеличилось до 184 штук. В целях обслуживания данного проекта в филиале был создан Отдел по работе с предприятиями АФК «Система».

Всего за отчетный период филиалом заключены 45 договоров на обслуживание по зарплатным проектам с общим числом сотрудников более 28 тыс. человек. На конец 2011 года база зарплатных клиентов филиала составила более 36 тыс. человек.

В 2011 году возобновились выдачи потребительских кредитов. За этот год выдано кредитов на сумму 180 млн. рублей.

Также открылась программа кредитования малого бизнеса. Был сформирован отдел КМБ, выдано кредитов на сумму 142 млн. рублей.

В 2011 году было аккредитовано 2 застройщика и 3 объекта недвижимости. В то же время филиал осуществил покупку ипотечных портфелей иных банков на сумму более 101 млн. рублей.

Нижегородский филиал

Дата регистрации: 01.11.2006 г.

Дата открытия: 01.11.2006 г.

Место нахождения: 603006, г.Нижний Новгород, ул. М.Горького, д. 117

Телефон: (831)299-96-96

Структура: В 2010 году к филиалу был присоединен операционный офис в г.Кирове.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	809	762	-47
Кредитный портфель физических лиц	310	389	79
Портфель привлеченных средств			
юридических лиц	750	893	143
Портфель привлеченных средств физических лиц	433	395	-38

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	221	8	229
Автокредитование (включая коллектор)	19	24	43
Потребительское кредитование (включая коллектор)	53	25	78
Кредитные карты	60	21	81

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	893
До востребования	770
Срочные	123
Средства физических лиц:	395
До востребования	241
Срочные	154

Заметными событиями 2011 года стало расширение линейки розничных кредитных продуктов, запуск потребительского кредитования, нового продукта МТС Деньги, внедрение услуги «Автоплатеж».

Расширена линейка ипотечных кредитов. В рамках реализации программы ипотечного кредитования в 2011 году было аккредитовано 9 объектов строительства по двум крупным застройщикам г. Н.Новгород.

Реализован совместный проект с одним из крупнейших клиентов филиала и одним из застройщиков-партнеров Банка, по которому сотрудники предприятия получали ипотечные кредиты в новостройках.

Отделом ипотечного кредитования были реализованы 17 квартир, переданные Банку по обязательствам сторонних компаний. Финансовый результат от их продажи составил 10 312 тыс. рублей.

Для ознакомления с ипотечными программами проводились круглые столы, семинары, размещалась рекламная продукция в офисах компаний партнеров.

Продолжалась активная работа по привлечению клиентов на зарплатные проекты: заключено 17 договоров на обслуживание по зарплатным проектам с заявленным фондом оплаты труда - 56 млн. рублей, выдано 2 748 зарплатных карт. Количество действующих зарплатных карт на середину ноября составило -7 913 штук.

С целью продаж кредитных карт и потребительских кредитов было аккредитовано 19 организаций. За отчетный год было выдано 999 кредитных карт. В течение года проводилась выдача кредитных карт сотрудникам организаций, обслуживающихся в филиале на зарплатном проекте. Также выдавались карты по индивидуальным обращениям клиентов для сотрудников ОАО «РТК».

Уральский федеральный округ

Уральский филиал

Дата регистрации: 20.12.2004 г.

Дата открытия – 20.12.2004 г.

Место нахождения: 620014, г.Екатеринбург, пер. Северный, д. 5-а

Телефон: (343) 377-18-10

Структура: В составе филиала 3 дополнительных офиса - "Центральный", "Нижнетагильский", "Каменск-Уральский" и 1 стационарное рабочее место в г.Пермь.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	1 879	1 925	46
Кредитный портфель физических лиц	1 188	1 280	92
Портфель привлеченных средств юридических лиц	98	144	46
Портфель привлеченных средств физических лиц	123	236	113

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	717	145	862
Автокредитование	62	126	188
Нецелевое потребительское кредитование	84	29	113
Целевые экспресс-кредиты	15	42	57
Кредитные карты	130	65	195

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	144
До востребования	105
Срочные	39
Средства физических лиц:	236
До востребования	109
Срочные	127

В 2011 году Уральский филиал продолжил развитие розничного и корпоративного блоков в соответствии с утвержденной стратегией развития Банка, в том числе за счет полного пересмотра штатной структуры филиала и создания новых подразделений, специализирующихся на обслуживании малого и среднего бизнеса (МСБ). Балансовая прибыль Уральского филиала за 2011 год составила 316,5 млн. рублей.

Розничный бизнес:

За 2011 год было выдано кредитов на сумму 526.5 млн. рублей. Розничный портфель филиала по состоянию на 31.12.2011 года составил 1 491 919 тыс.рублей, ссудная задолженность по сравнению с 2010 годом увеличилась на 12,8%.

В рамках развития ипотечного кредитования было выдано 175 кредитов на общую сумму 283 735 тыс.рублей. Аккредитовано более 100 компаний-партнеров, заключено Соглашение о сотрудничестве с НП Уральская палата недвижимости.

По потребительскому кредитованию выдано кредитов на сумму 89 929 тыс.рублей.

Кроме этого:

- Созданное подразделение по кредитованию Малого и Среднего Бизнеса (МСБ) активизировало работу в данном направлении, и в течение отчетного периода

было выдано кредитов на общую сумму более 120 млн. рублей. Ссудная задолженность по состоянию на 31.12.2011 года составила 93 млн. рублей;

- Запущен проект МТС Деньги, в ходе реализации которого эмитировано 2 539 карт;

- К сотрудничеству в рамках зарплатных проектов привлечено 9 новых организаций, с 14 компаниями были заключены договоры торгового эквайринга.

Корпоративный бизнес:

В отчетном периоде филиал продолжал развитие сотрудничества с крупнейшими предприятиями Уральского региона, имеющими расчетные счета в Уральском филиале, в части увеличения лимитов кредитования.

Лимиты кредитования, установленные новым компаниям, привлеченным на кредитование, составили в общей сумме 1 417 млн.рублей. Со всеми компаниями ведется дальнейшая работа по рассмотрению новых кредитных заявок.

Достигнуты договоренности о сотрудничестве с 6 новыми ключевыми для филиала клиентами, а также другими компаниями.

Челябинский филиал

Дата регистрации: 08.06.2007 г.

Дата открытия: 08.06.2007 г.

Место нахождения: 454091, г. Челябинск, ул. К. Маркса, д.38

Телефон: (8351) 239-15-00

Структурных подразделений филиал не имеет.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	2 667	4324,6	1657,6
Гарантии выданные	108	217,6	109,6
Кредитный портфель физических лиц	138	264	126
Объем созданных резервов	16,3	0,44	-15,86
Портфель привлеченных средств юридических лиц	193,7	298,95	105,25
Портфель привлеченных средств физических лиц	90,6	30,8	-59,8

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	107,0	3,3	110,3
Автокредитование	24,8	19,1	43,9
Нецелевое потребительское кредитование	25,9	0,9	26,8
Целевые экспресс-кредиты			
Кредитные карты	20,4	0,4	20,8
МСБ	68,3	0	68,3

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	298,95
До востребования:	42,5
Срочные	256,45
Средства физических лиц:	30,8
До востребования	16,5
Срочные	14,3

Объем корпоративного кредитного портфеля увеличился за отчетный год на 1657,6 млн. рублей, или в 1,6 раза; портфель гарантий вырос в 2 раза и составил 217,6 млн. рублей. Это стало возможным, благодаря привлечению в Банк ряда новых крупных клиентов и продолжению активного сотрудничества по проектам, начатым в 2010 году.

Проведена работа по действующему портфелю в части увеличения лимитов финансирования, благодаря чему прирост лимитов кредитования составил 1 035 млн.рублей.

Одобренные кредиты, предоставленные новым компаниями, составили 1 394 млн.рублей. Также осуществлено финансирование 2 строительных проектов при сотрудничестве с АИЖК по программе «Стимул» в размере 514 млн.рублей. Пассивные операции юридических лиц в 2011 году получили динамичное развитие, прирост портфеля составил 105,25 млн. рублей. В 2 раза увеличилось количество активных расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2011 году реализован ряд зарплатных проектов, в рамках которых эмитировано более 700 зарплатных карты.

Общая эмиссия филиалом карт за отчетный год – 3 348 штук, в том числе карт МТС Деньги на точках ОАО «РТК» – 824 штуки.

Развитие розничного бизнеса, а также рост ипотечного портфеля, портфелей кредитов для МСБ и потребительских кредитов начался в основном с августа 2011 года и, в целом, составил 124% к данным конца предыдущего года.

За второе полугодие отчетного года был полностью сформирован розничный блок филиала, приняты в штат и обучены ключевые сотрудники, распределены обязанности и оптимизирована работа в части привлечения и обслуживания клиентов.

Портфель по нецелевому потребительскому кредитованию (НЦПК) увеличился в 5,8 раз и составил 26,8 млн. рублей, портфель по МСБ был сформирован с нуля, портфель по ипотечному кредитованию увеличился в 3,2 раза.

Филиалом сформирован Отдел партнерских продаж. На конец 2011 года охвачено 10 точек ОАО «РТК» на территории г.Челябинск.

Общее количество действующих терминалов – 14 штук.

Комиссионная прибыль в отчетном году, по сравнению с показателями 2010 года, увеличилась в 2 раза и составила 25,5 млн. рублей. Процентная прибыль выросла в 3 раза и составила 335 млн. рублей.

Аналитический финансовый результат за 2011 год составил 85,9 млн. рублей.

Тюменский филиал

Дата регистрации: 11.10.2007 г.

Дата открытия: 01.11.2007 г. (преобразован из Тюменского ККО Уральского филиала)

Место нахождения: 625039, г. Тюмень, ул. Харьковская, дом 59

Телефон: (3452) 79-04-76

Структура: В составе филиала 2 дополнительных офиса: в г.Сургут (регистрация - 30.06.09) и г.Нижневартовск (регистрация- 30.09.09).

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	528	1 215	687
Кредитный портфель физических лиц	341	586	245
Портфель привлеченных средств			
юридических лиц	85,8	268,8	183
Портфель привлеченных средств физических лиц	135,3	75,3	-60

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	303,9	65,9	369,8
Автокредитование	11	21,8	32,8
Нецелевое потребительское кредитование	39,7	11,7	51,4
Целевые экспресс-кредиты	2,6	2,2	4,8
Кредитные карты	35,4	16	51,4
МСБ	0,5	89,0	88,5

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	268,8
До востребования:	71,8
Срочные	197,0
Средства физических лиц:	75,3
До востребования	15,5
Срочные	59,8

В 2011 году основная деятельность филиала была направлена на наращивание объемов корпоративного бизнеса, снижение уровня просроченной задолженности клиентов банка и рост комиссионных доходов.

За отчетный год произошло увеличение кредитного портфеля юридических лиц на 687 млн. рублей, при этом доля просроченной задолженности в портфеле на 01.01.2012 года составила 0,56% (6,8 млн.рублей). За 2011 год величина просроченной задолженности по кредитованию юридических лиц уменьшилась на 2,4 млн. рублей.

Значительное увеличение в 2011 году прои-

зошло в части привлечения срочных средств юридических лиц на баланс Филиала. За год их объем увеличился в 3,8 раз (с 51,4 млн. рублей (на 01.01.2011 г.) до 197 млн.рублей (на 01.01.2012 г.). Помимо этого, в ноябре-декабре 2011 года на балансе ГО были размещены средства клиентов – юридических лиц в размере 162,6 млн. рублей.

За отчетный период Тюменским филиалом был сформирован портфель по направлению кредитования малого и среднего бизнеса с 0,5 млн. рублей на 01.01.2011 года до 89 млн. рублей на 01.01.2012 года. Просроченная задолженность по направлению отсутствует.

Сибирский федеральный округ

Красноярский филиал

Дата регистрации: 12.04.2005 г.

Дата открытия: 25.05.2005 г.

Место нахождения: 660017, г.Красноярск, ул. Ленина, д. 120.

Телефон: (391)273-01-01

Структурных подразделений филиал не имеет.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	51	42	-9
Кредитный портфель физических лиц	160	221	61
Портфель привлеченных средств юридических лиц	53	50	-3
Портфель привлеченных средств физических лиц	208	48	-160

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	72	0	72
Автокредитование	11	18	29
Нецелевое потребительское кредитование	27	12	40
Целевые экспресс-кредиты	0	0	0
Кредитные карты	42	41	83

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	182,8
До востребования:	132,8
Срочные	50,0
Средства физических лиц:	47,9
До востребования	4,3
Срочные	43,6

Валюта баланса филиала к концу 2011 года составила 446 млн. рублей.

На 01.01.2012 года в филиале открыто 405 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателям. Рост кредитного портфеля юридических лиц филиала произошел за счет кредитования малого бизнеса (прирост 29 млн. рублей за год).

В 2011 году филиал продолжил активную работу в части развития и продвижения проектов по

банковским картам. За 2011 год выпущена 481 зарплатная карта и 422 кредитные карты.

По состоянию на 01.01.2011 года в филиале действует 57 зарплатных проектов. Помимо региона присутствия филиал обслуживает зарплатные проекты в Сибири и на Дальнем Востоке России.

Томский филиал

Дата регистрации: 09.11.2005 г.

Дата открытия 09.11.2005 г.

Место нахождения: 634050, г.Томск, Совпар-
тшкольный пер., д. 13

Телефон: (3822) 58-68-91

Структура: В составе филиала 3 операционных
офиса в Барнауле, Омске, Кемерово. Филиал
в Кемерово переведён в статус операционного
офиса Томского филиала.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель юридических лиц	909	3 426	2 517
Кредитный портфель физических лиц	831	995	164
Портфель привлеченных средств юридических лиц	334	525	191
Портфель привлеченных средств физических лиц	1 638	898	-740

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	285	31	315
Автокредитование	41	89	130
Нецелевое потребительское кредитование	102	56	158
Целевые экспресс-кредиты	6	14	20
Кредитные карты	106	41	146

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	525
До востребования:	419
Срочные	106
Средства физических лиц:	898
До востребования	33
Срочные	865

Валюта баланса филиала на конец 2011 года - 6 846 млн. рублей. На 31.12.2011 года открыто 1968 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

За год привлечено 393 вклада, депозитный портфель на конец года составил 865 млн. рублей.

Филиалом выпущено 5 074 международных

пластиковые карты, с юридическими лицами заключены договоры на обслуживание 32 новых зарплатных проектов, заключено 25 договоров эквайринга. На конец 2011 года филиалом установлены 30 банкоматов и 108 POS-терминалов.

Новосибирский филиал

Дата регистрации: 19.01.2009 г.

Дата открытия 23.01.2009 г.

Место нахождения: 630004, г. Новосибирск, ул.

Челюскинцев, д. 14/2

Телефон: (383) 325-17-80

Структурных подразделений филиал не имеет.

Основные результаты деятельности, млн. рублей

	2010 год	2011 год	прирост за 2011 год
Кредитный портфель корпоративных заемщиков - юридических лиц	1 215	2 378	1 163
Кредитный портфель по МСБ	0	62	62
Кредитный портфель физических лиц	525	637	112
Портфель привлеченных в депозиты средств юридических лиц	16	37	21
Портфель привлеченных в депозиты средств физических лиц	27	21	- 6

Структура розничного кредитного портфеля, млн. рублей

	Объем ссудной задолженности	Объем просроченной задолженности	Итоговый объем ссудной задолженности
Ипотечное кредитование	288	83	371
Автокредитование (в том числе, по выкупленным правам требования)	19 (13)	162 (66)	181 (79)
Нецелевое потребительское кредитование	46	9	55
МСБ	62	0	62
Целевые экспресс-кредиты	0	0	0
Кредитные карты	39	9	48

Структура депозитного портфеля, млн. рублей

Средства юридических лиц:	96
До востребования:	59
Срочные	37
Средства физических лиц:	33
До востребования	12
Срочные	21

Валюта баланса филиала к концу 2011 года по сравнению с 2010 годом увеличилась на 56% и достигла 3 716 млн. рублей.

За год филиалом выпущено 3 698 банковских карт (в том числе 3 239 зарплатных и 459 кредитных). На конец года на обслуживании находятся 18 зарплатных проектов и 10 договоров эквайринга. Терминальная сеть - 7 банкоматов и 17 POS-терминалов.

Количество выданных по сибирскому региону карт МТС Деньги составило 19 841 штук.

В течение года открыт 951 счет физических лиц (в том числе 79 депозитных), 105 счетов юридических лиц (в том числе 11 депозитных) и 9 расчетных счетов индивидуальных предпринимателей.

В 2 раза по сравнению с 2010 годом увеличились комиссионные и прочие (кроме процентных) доходы по обслуживанию физических и юридических лиц, составив 32,3 млн. рублей.

В 2011 году выдано 4 банковских гарантии на сумму 82,4 млн. рублей.

Общий портфель кредитов юридическим лицам

составил 2 378 млн. рублей. В отчетном году привлечено 8 новых заемщиков, за счет которых кредитный портфель вырос на 900 млн. рублей. Рост кредитного портфеля также обусловлен увеличением лимита кредитования по действующим заемщикам.

В течение 2011 года происходило снижение ссудной задолженности проблемного клиента Банка, с 323,2 млн. рублей на начало года до 178,9 млн. рублей на 31.12.2011 года.

Всего за 2011 год от юридических лиц получено процентных доходов по кредитным договорам 199 млн. рублей, что в 2 раза превышает показатели за 2010 год. Общий объем процентных доходов, как от юридических, так и от физических лиц, составил 233 млн. рублей.

Проведена оптимизация арендованных филиалом помещений и расходов по охране, что позволило сократить расходы за календарный год на 4 млн. рублей.

В результате балансовая прибыль по филиалу за 2011 год составила 203 млн. рублей.

Глава 3. Дополнительные сведения

Раздел 1. Сведения о соблюдении кодекса корпоративного поведения

N	Положение Кодекса корпоративного поведения	Соблюдается или не соблюдается	Примечание
Общее собрание акционеров			
1.	Извещение акционеров о проведении Общего собрания акционеров не менее чем за 30 дней до даты его проведения независимо от вопросов, включенных в его повестку дня, если законодательством не предусмотрен больший срок	соблюдается	Исполняется на практике. Согласно пункту 9.10 Устава Банка «Сообщение о проведении Общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, не позднее, чем за 40 (сорок) дней до даты его проведения. В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (семьдесят) дней до дня его проведения».
2.	Наличие у акционеров возможности ознакомиться со списком лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, начиная со дня сообщения о проведении Общего собрания акционеров и до закрытия очного Общего собрания акционеров, а в случае заочного Общего собрания акционеров – до даты окончания приема бюллетеней для голосования	соблюдается	В соответствии со статьей 51 Федерального закона «Об акционерных обществах», пунктом 7.1.3 Устава Банка «Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 1% (одного процента) голосующих акций Банка, кроме того, имеют право требовать от Банка представления им для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, при условии, что они включены в такой список. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

3.	<p>Наличие у акционеров возможности знакомиться с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, посредством электронных средств связи, в том числе посредством сети Интернет</p>	соблюдается	<p>Согласно пункту 7.1.2 Устава Банка, «Акционеры имеют право беспрепятственного доступа к информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению акционеру в связи с реализацией им права на участие в Общем собрании акционеров Банка, при подготовке к его проведению».</p> <p>В соответствии с пунктом 6.8 Положения об Общем собрании акционеров «Информация (материалы), подлежащая предоставлению, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вправе ознакомиться с материалами в течение 30 дней до даты проведения собрания по адресам, указанным в сообщении. Лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вправе получить по указанным адресам копии всех материалов Общего собрания акционеров за плату, не превышающую стоимость их изготовления. Лицо, имеющее право на участие в Общем собрании акционеров Банка, вправе потребовать направить указанные материалы ему по почте, при условии оплаты им стоимости почтовых услуг».</p> <p>Акционеры имеют возможность ознакомиться с такими материалами в течение 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров в разделе «Корпоративное управление» на корпоративном сайте Банка в Интернете.</p>
----	---	-------------	---

4.	Наличие у акционера возможности внести вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или потребовать созыва Общего собрания акционеров без предоставления выписки из реестра акционеров, если учет его прав на акции осуществляется в системе ведения реестра акционеров, а в случае, если его права на акции учитываются на счете депо, - достаточность выписки со счета депо для осуществления вышеуказанных прав	соблюдается	При приеме предложений в повестку дня Общего собрания акционеров, в том числе по кандидатам в Совет директоров, Банк самостоятельно запрашивает подтверждение в реестре акционеров.
5.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном присутствии на Общем собрании акционеров генерального директора, членов Правления, членов Совета директоров, членов Ревизионной комиссии и Аудитора акционерного общества	соблюдается	Пункт 8.23 Положения об Общем собрании акционеров - «Банк обеспечивает присутствие на Общем собрании акционеров, проводимом в форме совместного присутствия, членов исполнительных органов Банка, членов и кандидатов в члены Совета директоров, членов и кандидатов в состав Ревизионной комиссии Банка, Аудитора Банка, с тем, чтобы указанные лица могли ответить на вопросы акционеров, задаваемые в ходе Общего собрания акционеров».
6.	Обязательное присутствие кандидатов при рассмотрении на Общем собрании акционеров вопросов об избрании членов Совета директоров, генерального директора, членов Правления, членов Ревизионной комиссии, а также вопроса об утверждении Аудитора акционерного общества	соблюдается	Все кандидаты приглашаются.

7.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры регистрации участников Общего собрания акционеров	соблюдается	<p>Пункт 8.7 Положения об общем собрании акционеров - «Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, должна осуществляться при условии идентификации лиц, явившихся для участия в Общем собрании акционеров, путем сравнения данных, содержащихся в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, с данными документов, предъявляемых (представляемых) указанными лицами».</p> <p>Пункт 8.9 Положения об общем собрании акционеров - «Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, оканчивается в момент объявления Председательствующим на Общем собрании акционеров о завершении обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров Банка, по которому имеется кворум. Акционеры, прибывшие после завершения регистрации, к участию в работе Общего собрания акционеров не допускаются. В установленное время начала Общего собрания акционеров Председатель Счетной комиссии или лицо, выполняющее функции счетной комиссии, сообщает Общему собранию акционеров о наличии или отсутствии кворума. Председательствующий Собрания объявляет об открытии (переносе открытия) Собрания, выносит на рассмотрение Общего собрания акционеров предложения Совета директоров Банка об утверждении порядка ведения Общего собрания акционеров (регламента)».</p>
----	--	-------------	---

Совет директоров			
8.	Наличие в Уставе акционерного общества полномочия Совета директоров по ежегодному утверждению финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	Пункт 10.2 Устава Банка - «К компетенции Совета директоров относится определение приоритетных направлений деятельности Банка, определение стратегии развития Банка, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов, сметы) Банка, рассмотрение основных направлений деятельности и стратегии развития дочерних обществ».
9.	Наличие утвержденной Советом директоров процедуры управления рисками в акционерном обществе	соблюдается	В утвержденной Стратегии развития Банка на 2010-2014 гг.
10.	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров принять решение о приостановлении полномочий генерального директора, назначаемого Общим собранием акционеров	неприменимо	В соответствии с пунктом 10.2 Устава Банка «К компетенции Совета директоров относится назначение Председателя Правления Банка; утверждение условий договора с Председателем Правления Банка; досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка».
11.	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров устанавливать требования к квалификации и размеру вознаграждения генерального директора, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений акционерного общества	соблюдается частично	<p>В соответствии с пунктом 10.2 Устава Банка «К компетенции Совета директоров относится утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью высших должностных лиц Банка, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления Банка».</p> <p>Согласно пункту 2.1.1 Положения о Комитете по назначениям и вознаграждениям при Совете директоров «Комитет предварительно рассматривает кандидатуры на должность Председателя Правления, членов Правления; условия трудовых договоров, заключае-</p>

			мых с Председателем Правления, членами Правления Банка».
12.	Наличие в Уставе акционерного общества права Совета директоров утверждать условия договоров с генеральным директором и членами Правления	соблюдается	В соответствии с пунктом 10.2 Устава Банка «К компетенции Совета директоров относится утверждение условий договора с Председателем Правления и с членами Правления Банка».
13.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования о том, что при утверждении условий договоров с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления голоса членов Совета директоров, являющихся генеральным директором и членами Правления, при подсчете голосов не учитываются	не соблюдается	В Уставе и внутренних документах указанная формулировка не закреплена.
14.	Наличие в составе Совета директоров акционерного общества не менее 3 независимых директоров, отвечающих требованиям Кодекса корпоративного поведения	соблюдается частично	1 независимый директор.
15.	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности, или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг	соблюдается	В соответствии с пунктом 2.6.2 Положения о Совете директоров ОАО «МТС-БАНК» «Члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России»

16.	Отсутствие в составе Совета директоров акционерного общества лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	отсутствуют
17.	Наличие в Уставе акционерного общества требования об избрании Совета директоров кумулятивным голосованием	соблюдается	В соответствии с пунктом 10.4 Устава Банка «Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием».
18.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта обязанности раскрывать Совету директоров информацию об этом конфликте	соблюдается	В соответствии с пунктом 2.4.2 Устава Банка «Члены Совета директоров воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта интересов. Под конфликтом интересов понимается возможность возникновения ситуации, когда интересы члена Совета директоров или интересы связанных с ним лиц входят в конфликт с интересами Банка. В случае наличия или возможности возникновения такого конфликта член Совета директоров обязан немедленно поставить об этом в известность Совет директоров»
19.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности членов Совета директоров письменно уведомлять Совет директоров о намерении совершить сделки с ценными бумагами акционерного общества, членами Совета директоров которого они являются, или его дочерних (зависимых) обществ, а также раскрывать информацию о совершенных ими сделках с такими ценными бумагами	соблюдается частично	В соответствии с пунктом 2.3 Положения о Совете директоров «Член Совета директоров обязан: 1) доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии Банка и аудитора Банка информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным, в том числе: - о юридических лицах, в которых они владеют самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) 20 или

			<p>более процентами голосующих акций (долей, паев);</p> <ul style="list-style-type: none"> - о юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности; - об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами; <p>2) информировать Совет директоров о своем намерении принять участие в уставном капитале или в работе органов управления конкурентов;</p> <p>3) раскрывать информацию о владении ценными бумагами Банка, а также о продаже и (или) покупке ценных бумаг Банка, уведомлять Председателя Совета директоров Банка о своем намерении заключить сделку с акциями Банка».</p>
20.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о проведении заседаний Совета директоров не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	В соответствии с пунктом 10.6 Устава Банка «Заседания Совета директоров Банка проводятся по мере необходимости, но не менее 2 (двух) раз в квартал»
21.	Проведение заседаний Совета директоров акционерного общества в течение года, за который составляется годовой отчет акционерного общества, с периодичностью не реже одного раза в шесть недель	соблюдается	Заседания проводятся 1 раз в месяц.
22.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка проведения заседаний Совета директоров	соблюдается	Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка определяется «Положением о Совете директоров Банка».
23.	Наличие во внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения Советом директоров сделок акционерного общества на сумму 10 и более процентов стоимости активов общества, за исключением сделок, совершаемых в процессе обычной хозяйственной деятельности	соблюдается	<p>В соответствии с пп.19 пункта 10.2 Устава Банка «К компетенции Совета директоров относится, в том числе:</p> <p>одобрение сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества, стоимость которого превышает 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Банка».</p>

24.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права членов Совета директоров на получение от исполнительных органов и руководителей основных структурных подразделений акционерного общества информации, необходимой для осуществления своих функций, а также ответственности за непредоставление такой информации	соблюдается	Согласно пункту 2.2.1 Положения о Совете директоров Банка «Член Совета директоров имеет право требовать от должностных лиц и работников Банка предоставления любой информации (документы и материалы) и разъяснений по вопросам деятельности Банка».
25.	Наличие комитета Совета директоров по стратегическому планированию или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	При Совете директоров действует Комитет по стратегии.
26.	Наличие комитета Совета директоров (комитета по аудиту), который рекомендует Совету директоров аудитора акционерного общества и взаимодействует с ним и ревизионной комиссией акционерного общества	соблюдается	При Совете директоров действует Комитет по аудиту.
27.	Наличие в составе Комитета по аудиту только независимых и неисполнительных директоров	соблюдается	На практике: Комитет по аудиту возглавляет независимый директор, состав Комитета: независимый и неисполнительные директора.
28.	Осуществление руководства Комитетом по аудиту независимым директором	соблюдается	выполняется

29.	Наличие во внутренних документах акционерного общества права доступа всех членов Комитета по аудиту к любым документам и информации акционерного общества при условии неразглашения ими конфиденциальной информации	соблюдается	В соответствии с пунктом 9.1 Положения о Комитете по аудиту Совета директоров Банка «Члены Комитета имеют право запрашивать у Совета директоров, Правления, Председателя Правления, Ревизионной комиссии, внешних и внутренних аудиторов Банка информацию и документы, касающиеся вопросов компетенции Комитета»
30.	Создание комитета Совета директоров (Комитета по кадрам и вознаграждениям), функцией которого является определение критериев подбора кандидатов в члены Совета директоров и выработка политики акционерного общества в области вознаграждения	соблюдается	При Совете директоров действует Комитет по назначениям и вознаграждениям.
31.	Осуществление руководства Комитетом по кадрам и вознаграждениям независимым директором	не соблюдается	
32.	Отсутствие в составе Комитета по кадрам и вознаграждениям должностных лиц акционерного общества	не соблюдается	
33.	Создание комитета Совета директоров по рискам или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	соблюдается	При Совете директоров действует Комитет по управлению рисками.

34.	Создание комитета Совета директоров по урегулированию корпоративных конфликтов или возложение функций указанного комитета на другой комитет (кроме Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям)	не соблюдается	
35.	Отсутствие в составе комитета по урегулированию корпоративных конфликтов должностных лиц акционерного общества	не соблюдается	
36.	Осуществление руководства комитетом по урегулированию корпоративных конфликтов независимым директором	не соблюдается	
37.	Наличие утвержденных Советом директоров внутренних документов акционерного общества, предусматривающих порядок формирования и работы комитетов Совета директоров	не соблюдается	Все созданные комитеты при Совете директоров Банка действуют на основании положений о комитетах, утвержденных Советом директоров Банка.
38.	Наличие в Уставе акционерного общества порядка определения кворума Совета директоров, позволяющего обеспечивать обязательное участие независимых директоров в заседаниях Совета директоров	не соблюдается	
Исполнительные органы			
39.	Наличие коллегиального исполнительного органа (Правления) акционерного общества	соблюдается	В соответствии с пунктом 11.1 Устава Банка, «Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка».

40.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества положения о необходимости одобрения правлением сделок с недвижимостью, получения акционерным обществом кредитов, если указанные сделки не относятся к крупным сделкам и их совершение не относится к обычной хозяйственной деятельности акционерного общества	соблюдается частично на практике	В соответствии с пунктом 11.6 Устава Банка « В рамках своей компетенции Председатель Правления Банка совершает от имени Банка любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом». Для управления портфелем недвижимости в банке создано самостоятельное структурное подразделение.
41.	Наличие во внутренних документах акционерного общества процедуры согласования операций, которые выходят за рамки финансово-хозяйственного плана акционерного общества	соблюдается	В случае совершения сделок, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом, в рамках процедуры бюджетного планирования осуществляется дополнительное согласование сделок с задействованными подразделениями, также возможно вынесение таких сделок на рассмотрение профильных комитетов Банка (Кредитный комитет, Проектно -технологический комитет и т.п.).
42.	Отсутствие в составе исполнительных органов лиц, являющихся участником, генеральным директором (управляющим), членом органа управления или работником юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	отсутствуют
43.	Отсутствие в составе исполнительных органов акционерного общества лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись	соблюдается	Контроль за указанным требованием осуществляется Центральным банком Российской Федерации в ходе процедуры согласования кандидатов на должности руководителей (единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа) Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 02.04.2010 г. N 135-И.

	административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг. Если функции единоличного исполнительного органа выполняются управляющей организацией или управляющим - соответствие генерального директора и членов Правления управляющей организации либо управляющего требованиям, предъявляемым к генеральному директору и членам Правления акционерного общества		
44.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества запрета управляющей организации (управляющему) осуществлять аналогичные функции в конкурирующем обществе, а также находится в каких-либо иных имущественных отношениях с акционерным обществом, помимо оказания услуг управляющей организации (управляющего)	неприменимо	У Банка не может быть управляющей организации (управляющего).
45.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности исполнительных органов воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами акционерного общества, а в случае возникновения такого конфликта обязанности информировать об этом Совет директоров	соблюдается	В соответствии с пунктом 3.4 Положения о Правлении «Члены Правления воздерживаются от действий, которые приведут или потенциально способны привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами Банка. Под конфликтом интересов понимается возможность возникновения ситуации, когда интересы члена Правления или интересы связанных с ним лиц входят в конфликт с интересами Банка».

46.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества критериев отбора управляющей организации (управляющего)	неприменимо	У Банка не может быть управляющей организации.
47.	Представление исполнительными органами акционерного общества ежемесячных отчетов о своей работе Совету директоров	соблюдается	По приказу Банка ежеквартально
48.	Установление в договорах заключаемых акционерным обществом с генеральным директором (управляющей организацией, управляющим) и членами правления, ответственности за нарушение положений об использовании конфиденциальной и служебной информации	соблюдается	В трудовых договорах, заключаемых с членами Правления, предусматривается обязанность по соблюдению внутренних нормативных актов Банка. Порядок использования конфиденциальной и служебной информации регулируется Положением об информационной политике ОАО «МТС-Банк».

Секретарь общества

49.	Наличие в акционерном обществе специального должностного лица (секретаря общества), задачей которого является обеспечение соблюдения органами и должностными лицами акционерного общества процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров общества	соблюдается	В соответствии с пунктом 1 «Положения о Корпоративном секретаре Банка» «Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение органами управления и должностными лицами Банка процедурных требований, установленных законодательством РФ, Уставом и иными внутренними документами Банка, гарантирующих реализацию прав и интересов акционеров Банка; содействует органам и должностным лицам Банка в формировании данных процедурных требований; организует взаимодействие между акционерами, Советом директоров, менеджментом и другими заинтересованными участниками корпоративных отношений».
-----	--	-------------	--

50.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества порядка назначения (избрания) секретаря общества и обязанностей секретаря общества	соблюдается	«Положение о Корпоративном секретаре Банка»
51.	Наличие в Уставе акционерного общества требований к кандидатуре секретаря общества	соблюдается	«Положение о Корпоративном секретаре Банка»

Существенные корпоративные действия

52.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об одобрении крупной сделки до ее совершения	соблюдается	В соответствии с пунктом 10.2, а также 9.3 Устава Банка
53.	Обязательное привлечение независимого оценщика для оценки рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки	не соблюдается	На практике осуществляется
54.	Наличие в Уставе акционерного общества запрета на принятие при приобретении крупных пакетов акций акционерного общества (поглощении) каких-либо действий, направленных на защиту интересов исполнительных органов (членов этих органов) и членов Совета директоров акционерного общества, а также ухудшающих положение акционеров по сравнению с существующим (в частности, запрета на принятие советом директоров до окончания предполагаемого срока приобретения акций решения о выпуске дополнительных акций, о	не соблюдается	Данные требования Уставом не определены.

55.	Наличие в Уставе акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для оценки текущей рыночной стоимости акций и возможных изменений их рыночной стоимости в результате поглощения	не соблюдается	выпуске ценных бумаг, конвертируемых в акции, или ценных бумаг, предоставляющих право приобретения акций общества, даже если право принятия такого решения предоставлено ему Уставом)
56.	Отсутствие в Уставе акционерного общества освобождения приобретателя от обязанности предложить акционерам продать принадлежащие им обыкновенные акции общества (эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции) при поглощении	соблюдается	отсутствует
57.	Наличие в Уставе или внутренних документах акционерного общества требования об обязательном привлечении независимого оценщика для определения соотношения конвертации акций при реорганизации	не соблюдается	Вопросы реорганизации Банка определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.
Раскрытие информации			
58.	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего правила и подходы акционерного общества к раскрытию информации (Положения об информационной политике)	соблюдается	Положение об информационной политике ОАО «МТС-Банк».

59.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о целях размещения акций, о лицах, которые собираются приобрести размещаемые акции, в том числе крупный пакет акций, а также о том, будут ли высшие должностные лица акционерного общества участвовать в приобретении размещаемых акций общества	не соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе на этапах эмиссии ценных бумаг Банка, а также Положением об информационной политике Банка.
60.	Наличие во внутренних документах акционерного общества перечня информации, документов и материалов, которые должны предоставляться акционерам для решения вопросов, выносимых на Общее собрание акционеров	соблюдается	В соответствии с пунктом 6.6 Положения об Общем собрании акционеров ОАО «МТС-Банк»
61.	Наличие у акционерного общества веб-сайта в сети Интернет и регулярное раскрытие информации об акционерном обществе на этом веб-сайте	соблюдается	Банк поддерживает в сети Интернет веб-сайт www.mbrd.ru на русском и английском языках, на котором раскрывается информация о Банке.
62.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации о сделках акционерного общества с лицами, относящимися в соответствии с уставом к высшим должностным лицам акционерного общества, а также о сделках акционерного общества с организациями, в которых высшим должностным лицам акционерного общества прямо или косвенно принадлежит 20 и более процентов уставного капитала акционерного общества, или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	не соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

63.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования о раскрытии информации обо всех сделках, которые могут оказать влияние на рыночную стоимость акций акционерного общества	соблюдается	Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и пункта 2.1. «Положения об информационной политике ОАО «МТС-Банк»».
64.	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа по использованию существенной информации о деятельности акционерного общества, акциях и других ценных бумагах общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость акций и других ценных бумаг акционерного общества, или на которые такие лица могут иным образом оказать существенное влияние	соблюдается	В соответствии с «Положением об информационной политике Банка».

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью

65.	Наличие утвержденных Советом директоров процедур внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью акционерного общества		Помимо Ревизионной комиссии для повышения эффективности контроля финансово-хозяйственной деятельности в Банке осуществляется регулярный внутренний контроль, организованный в соответствии с требованиями Банка России и Рекомендациями по организации внутреннего контроля в кредитных организациях, подготовленными Базельским комитетом по банковскому надзору. Утверждение положения, регламентирующего деятельность указанного подразделения (Служба внутреннего контроля), назначение и освобождение от должности руководителя такого подразделения осуществляется Советом директоров Банка.
-----	--	--	--

66.	Наличие специального подразделения акционерного общества, обеспечивающего соблюдение процедур внутреннего контроля (контрольно-ревизионной службы)	соблюдается	Служба внутреннего контроля
67.	Наличие во внутренних документах акционерного общества требования об определении структуры и состава контрольно-ревизионной службы акционерного общества Советом директоров	соблюдается	«Положение об организации внутреннего контроля в ОАО «МТС-Банк»».
68.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, которые признавались виновными в совершении преступлений в сфере экономической деятельности или преступлений против государственной власти, интересов государственной службы и службы в органах местного самоуправления, или к которым применялись административные наказания за правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг акционерного общества	соблюдается	отсутствуют
69.	Отсутствие в составе контрольно-ревизионной службы лиц, входящих в состав исполнительных органов акционерного общества, а также лиц, являющихся участниками, генеральным директором (управляющим), членами органов управления или работниками юридического лица, конкурирующего с акционерным обществом	соблюдается	отсутствуют

70.	Наличие во внутренних документах акционерного общества срока представления в контрольно-ревизионную службу документов и материалов для оценки проведенной финансово-хозяйственной операции, а также ответственности должностных лиц и работников акционерного общества за их непредставление в указанный срок	не соблюдается	Данный срок внутренними документами Банка не установлен.
71.	Наличие во внутренних документах акционерного общества обязанности контрольно-ревизионной службы сообщать о выявленных нарушениях комитету по аудиту, а в случае его отсутствия - Совету директоров акционерного общества	соблюдается	В соответствии с пунктом 5.8 «Положения об организации внутреннего контроля в ОАО «МТС-Банк»», в соответствии с пунктом 4.3 «Положения о Комитете по аудиту», согласно пункту 15.13. Устава Банка.
72.	Наличие в Уставе акционерного общества требования о предварительной оценке контрольно-ревизионной службой целесообразности совершения операций, не предусмотренных финансово-хозяйственным планом акционерного общества (нестандартных операций)	не соблюдается	Проводится комитетами Банка и Службой внутреннего контроля.
73.	Наличие во внутренних документах акционерного общества порядка согласования нестандартной операции с Советом директоров	не соблюдается	Фактически проводится

74.	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, определяющего порядок проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества ревизионной комиссией	соблюдается	«Положение о Ревизионной Комиссии ОАО «МТС-Банк»».
75	Осуществление комитетом по аудиту оценки аудиторского заключения до представления его акционерам на Общем собрании акционеров	соблюдается	В соответствии с пунктом 4 «Положения о Комитете по аудиту при Совете директоров».

Дивиденды

76.	Наличие утвержденного Советом директоров внутреннего документа, которым руководствуется Совет директоров при принятии рекомендаций о размере дивидендов (Положения о дивидендной политике)	соблюдается	«Положение о дивидендной политике ОАО «МТС-Банк»»
77.	Наличие в положении о дивидендной политике порядка определения минимальной доли чистой прибыли акционерного общества, направляемой на выплату дивидендов, и условий, при которых не выплачиваются или не полностью выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, размер дивидендов по которым определен в Уставе акционерного общества.	соблюдается	В соответствии с пунктом 2.6 «Положения о дивидендной политике ОАО «МТС-Банк», рекомендуемая сумма дивидендных выплат определяется Советом директоров на основе финансовых результатов деятельности Банка по итогам года, но, как правило, составляет не более 25% чистой прибыли по МСФО.
78.	Опубликование сведений о дивидендной политике акционерного общества и вносимых в нее изменениях в периодическом издании, предусмотренном Уставом акционерного общества для опубликования сообщений опровержении Общих собраний акционеров, а также размещение указанных сведений на веб-сайте акционерного общества в сети Интернет	соблюдается	Сведения о дивидендной политике Банка и вносимых в нее изменениях размещаются на веб-сайте Банка в сети Интернет.

Раздел 2. Список сделок с заинтересованностью

Выданные кредиты

ВЫДАННЫЕ КРЕДИТЫ					
1 п/п	Сторона сделки	Существенные условия сделки		Сумма кредита в валюте договора	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки, номер и дата протокола
1	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2931-1/11	19 659 877,98	Общее собрание акционеров
		Срок	07/02/11-07/10/13		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
2	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2933-1/11	6 478 620,00	Общее собрание акционеров
		Срок	14/02/11-14/02/14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
3	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2937-1/11	25 752 430,00	Общее собрание акционеров
		Срок	15/03/11-28/02/14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
4	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2944-1/11	1 255 614,00	Общее собрание акционеров
		Срок	25/03/11-25/03/13		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
5	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2945-1/11	2 343 182,00	Общее собрание акционеров
		Срок	25/03/11-25/03/14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
6	ЗАО "СИТРОНИКС КАСУ"	Номер договора	2952-1/11	312 865 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	29/03/11-15/05/11		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
7	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2961-1/11	40 539 474,81	Общее собрание акционеров
		Срок	12/05/11-12/05/14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
8	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2964-1/11	33 000 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	16/06/11-16/07/14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
9	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2962-1/11	7 241 038,89	Общее собрание акционеров
		Срок	23/06/11-23/06/11		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
10	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2967-1/11	10 473 297,00	Общее собрание акционеров
		Срок	06.07.11-04.07.14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
11	ЗАО "ИНВЕСТ-СВЯЗЬ-ХОЛДИНГ"	Номер договора	2990-1/11-К	6 088 490,00	Общее собрание акционеров
		Срок	26.09.11-26.09.14		Протокол 1 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.

КРЕДИТНЫЕ ЛИНИИ					
1 п/п	Сторона сделки	Существенные условия сделки		Сумма кредита в валюте договора	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки, номер и дата протокола
1	ОАО "НИС"	Номер договора	2946-1/11	655 000 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	28/03/11-30/06/13		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
2	ОАО "НИС"	Номер договора	2947-1/11	100 000 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	19/04/11-19/04/12		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
3	ОАО "НИС"	Номер договора	2965-1/11	600 000 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	04.07.11-31.03.12		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
4	ООО "М2М телематика"	Номер договора	2984-1/11-К	250 000 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	16.09.11-01.04.12		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
5	ООО "ДЖЕТ ЭЙР ГРУПП"	Номер договора	2996-1/11-0	500 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	29.12.11-30.09.12		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
6	ОАО "ПРЕМЬЕР АВИА"	Номер договора	2997-1/11-0	3 020 000,00	Общее собрание акционеров
		Срок	29.12.11-30.09.12		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
7					Общее собрание акционеров
					Протокол № 57
					от 29.06.2011 г.

ГАРАНТИИ					
1 п/п	Сторона сделки	Существенные условия сделки		Сумма гарантии в валюте договора	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки, номер и дата протокола
1	ОАО ВАО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-2/11-(0)	2 530 181,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	31.01.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
2	ОАО ВАО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-7/11-(0)	1 421 450,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	18.02.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
3	ОАО ВАО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-8/11-(0)	6 396 525,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	18.02.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
4	ООО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-14/11-(0)	1 403 790,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	18.04.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
5	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-15/11-(0)	250 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	15.04.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
6	ОАО ВАО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-18/11-(0)	9 124 635,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	19.04.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
7	ЗАО "СИТРОНИКС КАСУ"	Номер договора	И-26-19/11-(0)	938 595 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	19.04.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
8	ЗАО "ИНВЕСТ- СВЯЗЬ- ХОЛДИНГ"	Номер договора	И-26-26/11-(0)	24 074 768,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	03.05.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
9	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-36/11-(0)	600 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	02.06.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
10	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-51/11-(0)	429 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	25.07.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
11	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-52/11-(0)	600 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	27.07.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
12	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-53/11-(0)	5 940 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	27.07.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
13	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-54/11-(0)	1 350 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	01.08.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
14	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-61/11-(0)	1 170 000,00	Общее собрание акционеров
		Дата договора	11.08.2011		Протокол № 57
		Валюта	рубли		от 29.06.2011 г.
15	ОАО "ВАО "ИНТУРИСТ"	Номер договора	И-26-64/11-(0)	956 253,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.

16	ОАО "НИС"	Номер договора	И-26-68/11-(0)	6 674 142,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	26.08.2011		
		Валюта	рубли		
17	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-9-0061/11	527 940,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	19.09.2011		
		Валюта	рубли		
18	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-10-0061/11	459 060,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	19.09.2011		
		Валюта	рубли		
19	ООО "ИНТУ-РИСТ"	Номер договора	Г-1-2999/11	6 439 220,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	11.10.2011		
		Валюта	рубли		
20	ООО "СИТРО-НИКС ИТ"	Номер договора	Г-1-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
21	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-11-0061/11	1 500 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	04.10.2011		
		Валюта	рубли		
22	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-12-0061/11	18 400 800,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	07.10.2011		
		Валюта	рубли		
23	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-13-0061/11	26 400 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	27.10.2011		
		Валюта	рубли		
24	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-14-0061/11	8 316 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	27.10.2011		
		Валюта	рубли		
25	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-15-0061/11	874 800,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	18.11.2011		
		Валюта	рубли		
26	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-16-0061/11	3 091 848,04	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	18.11.2011		
		Валюта	рубли		
27	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-17-0061/11	2 102 557,95	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	21.11.2011		
		Валюта	рубли		
28	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-18-0061/11	4 494 999,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	23.11.2011		
		Валюта	рубли		
29	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-19-0061/11	13 200 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	25.11.2011		
		Валюта	рубли		
30	ООО "СИТРО-НИКС ИТ"	Номер договора	Г-2-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
31	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-20-0061/11	9 200 400,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	25.11.2011		
		Валюта	рубли		
32	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-21-0061/11	3 832 470,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.

33	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-22-0061/11	3 537 600,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	01.12.2011		
		Валюта	рубли		
34	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-23-0061/11	870 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	06.12.2011		
		Валюта	рубли		
35	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-24-0061/11	18 600 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	08.12.2011		
		Валюта	рубли		
36	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-25-0061/11	5 850 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	12.12.2011		
		Валюта	рубли		
37	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-26-0061/11	750 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	08.12.2011		
		Валюта	рубли		
38	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-27-0061/11	480 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	13.12.2011		
		Валюта	рубли		
39	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-28-0061/11	2 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	16.12.2011		
		Валюта	рубли		
40	ОАО "НИС"	Номер договора	Г-29-0061/11	6 200 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	16.12.2011		
		Валюта	рубли		
41	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	Г-3-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
42	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	Г-4-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	Общее собрание акционеров Протокол № 57		
		Валюта	Протокол № 57		
43	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	от 29.06.2011 г.	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
44	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	Г-6-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
45	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	Г-7-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
		Дата договора	30.12.2011		
		Валюта	рубли		
46	ООО "СИТРОНИКС ИТ"	Номер договора	Г-8-3019/11	125 000 000,00	Общее собрание акционеров Протокол № 57 от 29.06.2011 г.

МЕЖБАНКОВСКИЕ КРЕДИТЫ

п/п	Сторона сделки	Дата поставки	Валюта	Сумма сделки в валюте	Орган управления, принявший решение об одобрении сделки, номер и дата протокола
Межбанковские кредиты, привлеченные					
1	EAST-WEST UNITED BANK	11.01.2011	RUR	436 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
2	EAST-WEST UNITED BANK	11.01.2011	EUR	2 104 573,21	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
3	EAST-WEST UNITED BANK	12.01.2011	RUR	406 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
4	EAST-WEST UNITED BANK	13.01.2011	RUR	399 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
5	EAST-WEST UNITED BANK	14.01.2011	RUR	400 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
6	EAST-WEST UNITED BANK	17.01.2011	RUR	402 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
7	EAST-WEST UNITED BANK	18.01.2011	RUR	402 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
8	EAST-WEST UNITED BANK	19.01.2011	RUR	402 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
9	EAST-WEST UNITED BANK	20.01.2011	RUR	395 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
10	EAST-WEST UNITED BANK	21.01.2011	RUR	395 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
11	EAST-WEST UNITED BANK	24.01.2011	RUR	425 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
12	EAST-WEST UNITED BANK	25.01.2011	RUR	460 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
13	EAST-WEST UNITED BANK	25.01.2011	RUR	276 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
14	EAST-WEST UNITED BANK	26.01.2011	RUR	925 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
15	EAST-WEST UNITED BANK	27.01.2011	RUR	975 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
16	EAST-WEST UNITED BANK	28.01.2011	RUR	245 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
17	EAST-WEST UNITED BANK	31.01.2011	RUR	240 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
18	EAST-WEST UNITED BANK	01.02.2011	RUR	268 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
19	EAST-WEST UNITED BANK	02.02.2011	RUR	238 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
20	EAST-WEST UNITED BANK	03.02.2011	RUR	237 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
21	EAST-WEST UNITED BANK	04.02.2011	RUR	237 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
22	EAST-WEST UNITED BANK	07.02.2011	RUR	238 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
23	EAST-WEST UNITED BANK	08.02.2011	RUR	238 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
24	EAST-WEST UNITED BANK	09.02.2011	RUR	251 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
25	EAST-WEST UNITED BANK	10.02.2011	RUR	311 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
26	EAST-WEST UNITED BANK	10.02.2011	EUR	2 119 480,60	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
27	EAST-WEST UNITED BANK	11.02.2011	RUR	313 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
28	EAST-WEST UNITED BANK	14.02.2011	RUR	315 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
29	EAST-WEST UNITED BANK	15.02.2011	RUR	310 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
30	EAST-WEST UNITED BANK	16.02.2011	RUR	610 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
31	EAST-WEST UNITED BANK	17.02.2011	RUR	584 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
32	EAST-WEST UNITED BANK	18.02.2011	RUR	584 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.

280	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	12.12.2011	RUB	159 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
281	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	20.10.2011	RUB	98 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
282	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	14.12.2011	RUB	159 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
283	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	31.10.2011	RUB	174 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
284	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	16.11.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
285	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	26.10.2011	RUB	99 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
286	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	22.11.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
287	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	08.11.2011	RUB	114 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
288	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	17.10.2011	RUB	98 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
289	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	28.11.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
290	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	11.11.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
291	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	07.11.2011	RUB	114 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
292	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	15.11.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
293	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	01.12.2011	RUB	141 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
294	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	05.12.2011	RUB	143 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
295	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	27.12.2011	RUB	127 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.

Межбанковские кредиты, размещенные

296	EAST-WEST UNITED BANK	12.01.2011	EUR	6 800 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
297	EAST-WEST UNITED BANK	09.02.2011	EUR	6 800 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
298	EAST-WEST UNITED BANK	11.02.2011	EUR	2 560 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
299	EAST-WEST UNITED BANK	31.03.2011	EUR	4 940 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
300	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	09.03.2011	RUR	280 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
301	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	05.04.2011	RUR	100 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
302	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	29.07.2011	RUB	100 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
303	EAST-WEST UNITED BANK S.A.	23.08.2011	USD	58 511 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
304	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	29/12/11	RUB	300 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
305	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	31/10/11	RUB	450 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.
306	ОАО "ДАЛЬКОМБАНК"	06/10/11	RUB	200 000 000,00	Общее собрание акционеров, Протокол № 57 от 29.06.2011 г.