

Пояснительная записка к годовому отчету за 2012 год

ОАО КБ «Эллипс банк»

I. Информация о Банке

ОАО КБ «Эллипс банк» является универсальной межрегиональной кредитной организацией, предоставляющей востребованные банковские услуги населению и предприятиям среднего и малого бизнеса Приволжского, Северо-Западного, Южного и Центрального федеральных округов. Главным управлением Банка России по Нижегородской области ОАО КБ «Эллипс банк» квалифицирован как системообразующая кредитная организация банковского сектора Нижегородского региона, имеющая важное значение для экономики области.

Банк работает на рынке более 20 лет, постоянно увеличивая объемы проводимых банковских операций и сделок, количество внутренних структурных подразделений, расширяя перечень реализуемых банковских продуктов и услуг и повышая их качество. Это позволяет Банку стабильно демонстрировать существенный рост бизнеса и основных финансовых показателей, укреплять рыночные позиции и повышать финансовую устойчивость.

Сегодня Банк является одним из лидеров среди нижегородских банков по основным показателям деятельности и по степени интегрированности на региональный рынок и за его пределы. Так, за последние 5 лет (01.01.2008 по 01.01.2013) валюта баланса Банка выросла в 2,7 раза, привлеченные средства - в 2,7 раза, кредитный портфель вырос в 2 раза, а капитал Банка увеличился в 4 раза.

В Банке обслуживаются **около 4300** юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и **более 53 000** физических лиц. Суммарный оборот по корсчетам и кассе за 2012 год превысил 123 млрд. руб.

49 офисов Банка расположены в разных районах Нижнего Новгорода, Нижегородской области и за ее пределами – в городах Москва, С-Петербург, Ижевск (Удмуртская Республика), Чебоксары (Чувашская Республика), Уфа (Республика Башкортостан), Астрахань, Самара, Краснодар, Гороховец (Владимирская обл.). Головной офис находится в г. Нижний Новгород. Банк имеет представительство в Италии (г. Рим).

В отчетном году Банк продолжал деятельность по развитию финансовых продуктов, не противоречащих нормам ислама, используя операционный офис, расположенный в г.Уфе.

С декабря 2004 года Банк входит в Систему страхования вкладов, о чем выдано соответствующее Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы №270 от 09.12.2004 г.

ОАО КБ «Эллипс банк» имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций №1950 от 17.05.2012 года и Лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1950 от 04.06.2008.

Для работы с ценными бумагами Эллипс банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам России, на осуществление:

- деятельности по управлению ценными бумагами №052-03418-001000 от 29.11.2000 (выдана без ограничения срока действия),
- брокерской деятельности №052-03271-100000 от 29.11.2000 (выдана без ограничения срока действия),

- депозитарной деятельности №152-07812-000100 от 22.06.2004 (выдана без ограничения срока действия),
- дилерской деятельности №52-11911-010000 от 13.01.2009 (выдана без ограничения срока действия)

Также Банк имеет Лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле №1370 от 28.05.2009 (выдана без ограничения срока действия).

В рамках лицензий профессионального участника рынка Эллипс банк осуществляет самостоятельную покупку-продажу ценных бумаг, обращающихся на Московской Межбанковской Валютной бирже, а также осуществляет депозитарное обслуживание юридических и физических лиц.

Аудитором Банка по МСФО является одна из крупнейших аудиторских компаний России Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (г. Москва).

II. Информация об экономической среде, в которой осуществлял деятельность ОАО КБ “Эллипс банк” в 2012 году, и конкурентное положение Банка

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации, экономика которой по-прежнему имеет характерные особенности, присущие развивающимся странам.

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

Ситуация в реальном секторе российской экономики во второй половине 2012 года характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в III-IV кварталах темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в соответствующий период 2011 года. Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, близок к своему потенциальному уровню.

Таблица 2.1. Показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

Показатель	Значение на 01.01.2013 г., млрд. руб.	Темп прироста, %	
		за 2011 год	за 2012 год
Активы	49 509,6	23,1	18,9
Собственные средства (капитал)	6 112,9	10,8	16,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым предприятиям и организациям	19 971,4	26,0	12,7
Кредиты и прочие средства, предоставленные	7 737,0	35,9	39,4

физическим лицам			
Вклады физических лиц	14 251,0	20,9	20,0
Средства, привлеченные от организаций	15 648,2	25,8	11,8
Объем полученной прибыли	1 011,9	47,9	19,3

Российский банковский сектор в 2012 году нарастил объемы корпоративного и розничного кредитования. Сдерживающее влияние на развитие кредитного рынка в 2012 году оказывали отток капитала из страны, колебания курса национальной валюты, сохранение инфляционных рисков, а также кризисные явления в мировой экономике. Структурный дефицит ликвидности в отечественном банковском секторе в 2012 году наряду с нестабильностью на внешних рынках создали предпосылки для активизации банков на российском депозитном рынке.

Особенностью развития кредитного рынка в 2012 году стало замедление роста межбанковского и корпоративного кредитования. Ухудшение динамики объемов корпоративного кредитования отчасти объясняется некоторым снижением экономической активности, что проявилось в замедлении роста промышленного производства и оборота розничной торговли. В течение большей части 2012 года российские банки ужесточали неценовые условия кредитования нефинансовых организаций, прежде всего требования к их финансовому положению и обеспечению по кредиту. Ряд банков уменьшал максимальный срок кредитования. Некоторые кредитные организации повышали процентные ставки по кредитам, но в целом, средневзвешенные процентные ставки по рублевым кредитам нефинансовым организациям в течение 2012 года колебались около уровня, сложившегося к концу 2011 года. Более интенсивно, по сравнению с кредитованием крупных заемщиков, в течение большей части года банки развивали кредитование субъектов МСП, которое отличается высокой маржей и значительными рисками. Розничное кредитование, как и годом ранее, росло быстрее, чем корпоративное и межбанковское кредитование. Доля кредитов этой категории заемщиков в совокупном кредитном портфеле банков увеличилась до 22,4%. Такие результаты объясняются тем, что в условиях весьма высокого спроса со стороны населения, розничное кредитование — один из самых доходных сегментов банковского бизнеса. Средневзвешенные процентные ставки по рублевым краткосрочным кредитам физическим лицам в 2012 году существенно не изменились, а по долгосрочным кредитам — несколько повысились. Самые высокие темпы роста в розничном сегменте кредитного рынка в 2012 году наблюдались в потребительском кредитовании. Объем потребительских кредитов увеличивался в основном за счет опережающей динамики кредитов наличными и кредитных карт. Поддержку этому сегменту кредитного рынка в течение большей части года оказывали снижение уровня безработицы, повышение уровня доходов населения, рост внутренних источников банковского фондирования. Качество кредитного портфеля банковского сектора несколько ухудшилось. Доля просроченной задолженности в совокупном объеме банковского кредитования на 01.11.2012 возросла до 4%, в первую очередь за счет роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.

Основными источниками фондирования российского банковского сектора в 2012 году оставались средства, привлеченные кредитными организациями от организаций и населения. На фоне структурного дефицита ликвидности обострилась конкуренция между банками в сфере привлечения и удержания средств клиентов, в частности корпоративных. За 10 месяцев 2012 года объем вкладов физических лиц (включая сберегательные сертификаты) возрос на 11,2%.

Таким образом, развитие кредитного рынка в 2012 году характеризовалось, прежде всего, замедлением по сравнению с 2011 годом роста корпоративного кредитного портфеля наряду с ускорением наращивания банками розничного кредитования. Отдельные условия банковского кредитования несколько ужесточались, но в основном это

касалось кредитов нефинансовым организациям. В розничном сегменте кредитного рынка изменение условий кредитования сдерживалось высоким уровнем конкурентной борьбы между банками и заемщиками. Несмотря на возросшую в 2012 году потребность банков в более активном привлечении средств от организаций и населения, некоторые показатели динамики и структуры депозитного рынка уступали или оставались на уровне 2011 года. В связи с этим к концу 2012 года многие банки улучшили условия по депозитам юридических лиц и вкладам физических лиц.

Банковская система Нижегородской области характеризуется высокой конкурентной средой. По данным Главного управления Банка России по Нижегородской области по состоянию на 01.01.2013 банковский сектор Нижегородской области представлен 11 самостоятельными банками с 6 их филиалами, расположенными в регионе, а также 91 филиалами банков, головные офисы которых находятся за пределами региона (из них 16 отделений Сбербанка России). Кроме этого в области работали 554 дополнительных, 52 кредитно-кассовых и 112 операционных офисов, 342 операционные кассы кредитных организаций (филиалов) и 7 представительств банков, головные организации которых находятся в других регионах.

Таблица 2.2. Динамика показателей деятельности кредитных организаций, расположенных на территории Нижегородской области

Показатель	Темп прироста	
	за 2011 год	за 2012 год
Привлечённые средства	6,7%	43,0%
Вклады физических лиц	15,1%	21,5%
Депозиты предприятий	7,7%	В 1,7 раза
Средства на расчётных и текущих счетах предприятий и организаций	14%	3,6%
Суммарная задолженность по кредитам всех категорий заемщиков	22,6%	54,5%

Январь-декабрь 2012 г. характеризовался ростом валюты баланса банковского сектора Нижегородской области (на 23,1% к 01.01.2012) и ростом ресурсов банковского сектора (на 39,8%).

В 2012 г. был отмечен рост капитала региональных банков (на 9,6%) (годом ранее - прирост 15,6%). Привлеченные ресурсы банковского сектора выросли на 43,0% к 01.01.2012, что в основном связано с ростом средств в межбанковских расчетах в 1,9 раза (снижение на 2,3% в 2011 г.), в т.ч. средств, полученных филиалами из головных банков - в 1,8 раза (рост на 41,7%).

Вклады населения в целом по банковскому сектору выросли на 21,5% (на 15,1% годом ранее).

На 01.01.2013 вклады населения составили 246 млрд руб., или 30,3% объема ресурсов (на 01.01.2012 – 28,6%). Депозиты предприятий составили 74,1 млрд руб., или 9% объема ресурсов (7% годом ранее) и выросли по сравнению с 01.01.2012 в 1,7 раза (на 7,7% годом ранее).

В 2012 г. отмечен некоторый рост ставок по вкладам населения в рублях, в т.ч. в региональных банках ставки выросли и составили 8,6% в декабре 2012 г. при 7,8% в декабре 2011 г., в филиалах иногородних банков выросли с 7,9% до 8,2%. В структуре депозитов населения преобладали вклады свыше 1 года, но их доля сократилась с 56% на 01.01.2012 до 50,1% на 01.01.2013 (59,8% на 01.01.2011).

В январе-декабре 2012 г. наблюдался рост средств на расчетных и текущих счетах предприятий и организаций - на 3,6% к 01.01.2012 до 80,8 млрд. руб. На 01.01.2013 общая

сумма средств предприятий и организаций составила 84,1 млрд. руб. и сформировала 22,9% привлеченных ресурсов.

Предприятия и организации основную часть хозяйственных операций продолжали проводить в рублях. Доля инвалютных остатков в общей сумме денежных средств на счетах предприятий составила 8,3%.

В 2012 г. сократилась деятельность банковского сектора по привлечению средств посредством выпущенных векселей (снижение на 15,5% к 01.01.2012). На 01.01.2013 общая сумма средств, привлеченных посредством выпуска векселей, составила 7,2 млрд руб. Доля этого источника в формировании привлеченных ресурсов составила 1% при 1,8% на 01.01.2012.

Филиалы иногородних банков увеличили привлечение средств из головных банков (рост в 1,8 раза к 01.01.2012) до 76,0 млрд руб. При этом сократилась сумма средств, переданных филиалами иногородних банков за пределы области. На 01.01.2013 ими передано в головной банк 17,7 млрд руб. (снижение в 5,4 раза к 01.01.2012), что в 4,3 раза меньше средств, полученных из головных банков.

За 2012 г. ресурсы филиалов иногородних банков выросли на 48,4%, а региональных банков - на 14%, что привело к росту суммы ресурсов банковского сектора на 39,8% к 01.01.2012. На 01.01.2013 общая сумма ресурсов составила 811,9 млрд руб. Доля ресурсов, сформированных региональными банками, в общем объеме сократилась с 13,1% на 01.01.2012 до 10,5% на 01.01.2013.

Одновременно с ростом ресурсной базы, в январе-декабре 2012 г. наблюдался некоторый рост кредитования и вложений в ценные бумаги. Основным направлением активных операций банковского сектора по-прежнему являлось кредитование нефинансового сектора и населения, доля которого в общей сумме вложений составила 72,2%.

За 2012 г. суммарная задолженность по кредитам всех категорий заемщиков (нефинансовые организации, индивидуальные предприниматели, население, органы власти, финансовые органы и внебюджетные фонды) выросла на 54,5% к 01.01.2012 до 631,2 млрд руб.

Задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям увеличилась за январь-декабрь 2012 г. на 40,8% до 400,2 млрд руб. Доля кредитов экономике в общей сумме задолженности несколько сократилась и на 01.01.2013 составила 64,2% (на 01.01.2012 – 66%). Задолженность по инвалютным кредитам выросла в 3,9 раза к 01.01.2012, а по кредитам в рублях - на 31,2%. На 01.01.2013 доля рублевых кредитов составила 89,8% (96,3% годом раньше).

Кредиты экономике в большей части выдавались на сроки свыше 1 года. Доля долгосрочных кредитов выросла и на 01.01.2013 составила 65,9% при 64,5% на 01.01.2012. При этом в январе-декабре 2012 г. задолженность по краткосрочным кредитам выросла на 42,2%, а по долгосрочным - на 51,2% к 01.01.2012.

По субъектам кредитования изменение задолженности составило: юридические лица – рост на 43,7% к 01.01.2012, индивидуальные предприниматели – на 12,9%.

Рост кредитования в 2012 г. сопровождался ростом стоимости кредитов и для нефинансовых предприятий, и для населения.

Несколько ухудшилась ситуация с возвратом кредитов, предоставленных экономике. На 01.01.2013 сумма такой просроченной задолженности выросла на 37,4% по сравнению с 01.01.2012 до 18,6 млрд руб. и составила 4,7% в общем объеме задолженности юридическим лицам (4,8% годом ранее).

В 2012 г. задолженность по кредитам, предоставленным населению, увеличившись на 62,3%, составила 161,6 млрд руб., и сопровождалась сохраняющимися рисками по этим

операциям. Доля таких кредитов в кредитном портфеле выросла с 22,3% на 01.01.2012 до 25,8% на 01.01.2013.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам за 2012 г. выросла на 9,6%. На долю просроченных кредитов на 01.01.2013 приходилось 3,6% общей суммы задолженности по кредитам населению (5,3% на 01.01.2012).

Выросла задолженность по кредитам, предоставленным финансовым органам и внебюджетным фондам – в 2,2 раза к 01.01.2012 до 39,5 млрд руб. (рост на 17,9% годом ранее).

Размещение ресурсов также осуществлялось через вложения в ценные бумаги. В 2012 г. такие вложения выросли на 38,9% к 01.01.2012 до 18,3 млрд руб. Доля этих вложений в общей сумме размещенных средств, как и на 01.01.2012, составила 2,3%. Существенную долю в портфеле ценных бумаг составляли вложения в долговые обязательства (49,7% на 01.01.2013), объем которых вырос за год на 19,6% до 9,1 млрд руб. Вложения в долевые ценные бумаги выросли за 2012 г. на 10,8% до 4,9 млрд руб., в учтенные векселя - в 3,8 раза до 4,3 млрд руб.

Деятельность кредитных организаций на межбанковском рынке в 2012 г. характеризовалась сокращением заимствований на 3,8% к 01.01.2012 (при сокращении на 58,1% в 2011 г.) и сокращением вложений в межбанковские кредиты и депозиты на 12,3% (рост в 1,7 раза в 2011 г.). На 01.01.2013 задолженность по полученным межбанковским кредитам (3,9 млрд руб.) в 3,3 раза превышала вложения кредитных организаций в эти операции (1,2 млрд руб.). Доля межбанковских кредитов и депозитов в общей сумме привлеченных и размещенных средств оставалась незначительной (0,6% и 0,1% соответственно).

На 01.01.2013 задолженность банков по кредитам Банка России составляла 270 млн руб. с ростом в 30 раз к началу 2012 г. Остатки денежных средств на корреспондентских и субкорреспондентских счетах, на 01.01.2013 были в 1,8 раза больше по сравнению с 01.01.2012 и составили 10,8 млрд руб.

По состоянию на 01.01.2013 наблюдалось сокращение средств, размещенных региональными банками на депозитных счетах в Банке России (на 59% к 01.01.2012). На 01.01.2013 сумма этих депозитов составила 1,5 млрд руб., или 0,2% общего объема размещенных ими ресурсов (0,7% годом раньше).

Несколько вырос безналичный платежный оборот. Сумма расчетных операций, проведенных всеми платежными системами региона, в 2012 г. увеличилась на 8,7% по сравнению с 2011 г. и составила 13,1 трлн руб.

В платежном обороте области несколько увеличилась доля платежей, проведенных через Банк России – 55,6% против 55,3% годом раньше, составив 7,3 трлн руб. Произошло повышение доли межрегиональных платежей (26,2% против 25,8%). В межрегиональных платежах преобладал ввоз денег над их вывозом. Вывоз денег за 2012 г. составил 4,37 трлн руб. (117% к 2011 г.), ввоз денег – 4,43 трлн руб. (116,8%).

Улучшились финансовые результаты деятельности КО. В 2012 г. банковский сектор получил прибыль в сумме 28,6 млрд руб., что на 4,9% больше 2011 г. Убытки выросли в 1,8 раза до 2,3 млрд руб. Рентабельность активов несколько снизилась и составила 2,07% при 2,43% на 01.01.2012.

Конкурентная позиция ОАО КБ «Эллипс банк». Даже в условиях высокой конкуренции (о чём свидетельствует представленный выше анализ) последовательное развитие бизнеса Банка и увеличение его клиентской базы позволяет ОАО КБ «Эллипс банк» наращивать и поддерживать на высоком уровне свою долю в совокупных показателях самостоятельных нижегородских банков:

Таблица 2.3. Доля ОАО КБ «Эллипс банк» в совокупных показателях самостоятельных нижегородских банков

Показатель	Доля ОАО КБ «Эллипс банк» в совокупных показателях самостоятельных нижегородских банков				Рост / снижение доли за 2012 год	Место среди самостоятель- ных банков
	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013		
Активы	10,7%	15,2%	16,6%	17,5%	+0,9%	3
Собственный капитал	10,8%	13,2%	17,0%	17,9%	+0,9%	3
Вклады населения	20,3%	22,1%	24,1%	22,2%	-1,9%	2
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	13,6%	19,9%	18,7%	16,7%	-2%	3

За отчётный период ОАО КБ «Эллипс банк» укрепил свои позиции по объёму активов и собственному капиталу, и, не смотря на незначительное снижение доли Банка по объёму вкладов населения, кредитов, депозитов и прочих размещённых средств и по нераспределённой прибыли, по состоянию на 01.01.2013г. занял 2-е место по объёму привлечённых вкладов населения, 3-е место среди самостоятельных нижегородских банков по величине активов, собственных средств и объёму выданных кредитов.

Важно отметить, что Банк занимает **первое место** среди самостоятельных нижегородских банков по размеру оплаченного уставного капитала, который на 01.01.2013 года составил **1 399 998 600,00 рублей**.

Подтверждением правильно выбранной руководством Банка Стратегии развития и доверия к кредитной организации со стороны клиентов являются высокие позиции, занимаемые Банком в рейтингах независимых агентств, не смотря на ожидаемое снижение позиции по ряду показателей:

Таблица 2.4. Положение ОАО КБ «Эллипс банк» в рейтингах

Наименование показателя	№ места в рейтинге банков	Изменение позиции по сравнению с 01.01.2012 г.	Общее количество банков в рейтинге
Рейтинг Группы Интерфакс (по состоянию на 01.01.2013)			
<i>Активы</i>	202	-12	900
<i>Собственные средства (капитал)</i>	168	+1	900
<i>Депозиты физических лиц</i>	122	-5	900
РБК.Рейтинг(по состоянию на 01.10.2012)			
<i>Кредитный портфель</i>	192	+8	500
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	150	+9	500
<i>Депозиты физических лиц</i>	112	+1	500

Некоторое снижение позиции Банка в Рейтинге по объёму активов обусловлено тем, что Банк принял более консервативную политику в отношении качества активов. Снижение объёма депозитов физических лиц связано со стремлением Банка к снижению

репутационного риска, что получает отражение в снижении доли депозитов физических лиц и росте доли депозитов корпоративных клиентов в депозитном портфеле Банка.

По рейтингам можно наблюдать увеличение объема кредитного портфеля в целом, возрос объем кредитов юридическим лицам.

Высокий уровень финансовой устойчивости и кредитоспособности ОАО КБ «Эллипс банк» подтверждается наличием у Банка **национального рейтинга А (высокая кредитоспособность, второй уровень)**, присвоенного «Национальным рейтинговым агентством». В феврале 2009 года данный вид рейтинга был присвоен Банку впервые и находился на уровне А- (высокая кредитоспособность), в марте 2010 года рейтинг был повышен до уровня А, а в июне 2012 года рейтинг был подтвержден, что положительно характеризует динамику развития бизнеса ОАО КБ «Эллипс банк».

Национальное рейтинговое агентство отмечает: «Заинтересованность акционеров в устойчивом развитии кредитной организации обеспечивает устойчивую позицию Банка в регионе и успешную реализацию заявленной стратегии в части расширения границ деятельности за пределами Приволжского Федерального округа. Рейтинговая оценка учитывает растущую капитализацию, стабильные позиции ликвидности, низкие уровни концентрации кредитного портфеля и фондирования, расширение продуктовой линейки. Рейтинговая оценка может быть повышена по факту роста объемов кредитования и чистых процентных доходов, а также поддержания качества активов».

Дополнительным свидетельством надежной работы ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 году является отнесение Банка «Национальным рейтинговым агентством» в течение всего года **к группе банков с высокой ликвидностью** в рамках проекта «Барометр банковской ликвидности». Кроме того, Банк имеет сертификат соответствия Системы добровольной сертификации **«Безупречная банковская практика»**. Данная система создана ООО «Агентство Информбанк», и соответствие ей отражает надлежащее соблюдение Банком стандартов наилучшей банковской практики в области оказания услуг клиентам, прозрачности управления, раскрытия информации и иных направлений.

III. Информация об операциях (о сделках) со связанными с ОАО КБ «Эллипс банк» сторонами, иная существенная информация

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В отчетном году ОАО КБ «Эллипс банк» не совершал сделок, признаваемых крупными в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах».

В 2012 году Банком заключались сделки со связанными сторонами в части предоставления ссуд и заключения договоров залога, размер которых не превышал 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка. Общая сумма сделок по предоставлению ссуд группе связанных сторон составила 8 355 тыс. руб. Сумма сделок по заключению договоров залога по группе связанных сторон составила 6 972 тыс. руб.

В 2012 году Банком не осуществлялись операции (сделки) со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги и выпущенными долговыми обязательствами.

Сделками с заинтересованностью, признаваемыми таковыми в соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», совершенными в отчетном году, были предоставленные Банком кредиты и принятые залоги и поручительства,

одобренные Советом Банка. Всего в минувшем году было совершено 8 сделок с заинтересованностью на общую сумму 20 825 тыс. руб.

По итогам работы ОАО КБ «Эллипс банк» за 2011 год Годовое общее собрание акционеров, состоявшееся 10 апреля 2012 года, приняло решение о выплате дивидендов в размере 0,02 рубля на одну обыкновенную акцию ОАО КБ «Эллипс банк» и 0,02 рубля на одну привилегированную акцию, направив на выплату дивидендов из чистой прибыли 19 999 980,00 рублей.

Банк традиционно уделяет значительное внимание повышению размера собственных средств (капитала) как одному из ключевых механизмов защиты от рисков.

13 марта 2012 года Главным управлением ЦБ РФ по Нижегородской области зарегистрирован отчет об итогах седьмого дополнительного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций ОАО КБ «Эллипс банк». Фактический объем зарегистрированного выпуска именных обыкновенных бездокументарных акций составил 41 994 000,00 (Сорок один миллион девятьсот девяносто четыре тысячи) рублей 00 копеек по общей номинальной стоимости и 104 985 000 (Сто четыре миллиона девятьсот восемьдесят пять тысяч) рублей по фактической цене размещения или 41 994 000 штук именных обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,00 (Один) рубль каждая, по фактической цене размещения 2,5 рубля (Два рубля 50 копеек) каждая.

Общий объем уставного капитала Банка составил 999 999 000,00 (Девятьсот девяносто девять миллионов девятьсот девяносто девять тысяч) рублей 00 копеек.

23 августа 2012 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрирован:

- Отчет об итогах выпуска акций в количестве 931 819 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,40 (Один) рубль 40 копеек за счет конвертации ранее размещенных 931 819 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1,00 (Один) рубль 00 копеек и капитализации собственных средств Банка : части средств нераспределенной прибыли в сумме 203 196 600,00 рублей и части средств эмиссионного дохода в сумме 169 531 000,00 рублей.

- Отчет об итогах выпуска акций в количестве 68 180 000 штук привилегированных именных бездокументарных с неопределенным размером дивиденда акций номинальной стоимостью 1,40 (Один) рубль 40 копеек за счет конвертации ранее размещенных 68 180 000 штук привилегированных именных бездокументарных с неопределенным размером дивиденда акций номинальной стоимостью 1,00 (Один) рубль 00 копеек и капитализации собственных средств Банка : части средств эмиссионного дохода в сумме 27 272 000,00 рублей.

Размер уставного капитала ОАО КБ «Эллипс банк» после завершения выпуска акций составил 1 399 998 600,00 рублей. Размер прибыли Банка на 1 акцию по итогам 2012 г. составляет 0,01 рубль.

IV. Основные финансовые показатели Банка. Результат деятельности по основным операциям Банка, оказавшим наибольшее влияние на изменение финансового результата в 2012 году

Планомерное увеличение объемов проводимых банковских операций и сделок, расширение перечня реализуемых банковских продуктов и услуг и повышение их качества позволили ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 году обеспечить дальнейший рост бизнеса и повысить финансовую устойчивость.

Таблица 4.1. Основные финансовые показатели деятельности ОАО КБ «Эллипс

банк», тыс. руб.

Показатели	на 01.01.2012	на 01.01.2013	Прирост за 2012 год
Валюта баланса	14 264 062	16 092 490	12,82%
Активы Банка	13 095 249	14 999 911	14,54%
Собственные средства (капитал)	2 033 603	2 455 968	20,77%
Привлеченные средства	10 842 088	12 198 410	12,51%
в т.ч. вклады населения	8 647 068	9 787 786	13,19%
Ссудный портфель (в т.ч. МБК)	6 937 379	8 287 292	19,46%
Прибыль отчетного года (после налогообложения)	209 377	41 930	-79,97%

Таким образом, основные показатели деятельности Банка в 2012 году характеризуются высокими темпами роста.

Необходимо выделить следующие основные операции, которые оказали наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2012 году:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
- кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в том числе участие в целевых программах по развитию малого предпринимательства и кредитования предприятий АПК и др.;
- лизинговые операции;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц;
- операции с использованием банковских карт;
- операции с ценными бумагами;
- операции с монетами и слитками из драгоценных металлов;
- открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов.

Активное развитие линейки банковских продуктов и сети их реализации позволило в отчетном году повысить объем доходов ОАО КБ «Эллипс банк». По итогам работы за 2012 год доходы Банка составили 3 045 444 тыс. руб. Основные доходы Банка в отчетном году были следующими:

– процентные доходы по предоставленным кредитам, составившие 26,8% от всего объема доходов за 2012 год. В отчетном году произошло снижение данных доходов на 7,3% до 816 607 тыс. руб., что связано с оптимизацией Банком структуры своих активов и стремлением к диверсификации источников доходов.

В общем объеме доходов по кредитным операциям, как и в предыдущем году, продолжали преобладать доходы от кредитования юридических лиц, доля которых составила 93,6% от объема процентных доходов по предоставленным кредитам. Процентные доходы от кредитования индивидуальных предпринимателей и физических лиц составили соответственно 0,03% и 3,6% от данного вида доходов. Процентные доходы от предоставления кредитов кредитным организациям составили 2,7%.

В абсолютном выражении процентные доходы Банка в отчетном году характеризовались следующей динамикой:

- доходы по кредитам, выданным юридическим лицам составили 764 522 тыс.руб.;
- доходы от кредитования физических лиц сократились и составили 29 669 тыс.руб.;
- доходы по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям,

составили 278 тыс.руб.;

- доходы по межбанковским кредитам увеличились в 3,3 раза до 22 138 тыс.руб.
- доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов, открытия и ведения счетов составили 68 052 тыс. руб., что в 1,3 раза больше показателя предыдущего года.
- доход от купли/продажи иностранной валюты увеличился на 123% за отчетный год и составил 58 874 тыс. руб.;
- доход от операций с драгоценными металлами за отчетный год составил 4 776 тыс. руб., увеличившись, по сравнению с прошлым годом на 12,8%;
- доходы от финансовой аренды (лизинга) возросли в 1,3 раза и составили 7 715 тыс. руб.;
- доходы от операций с ценными бумагами (кроме переоценки) в отчетном году составили 165 323 тыс. руб., и тем самым, возросли на 59,8%;
- доходы от положительной переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг составили 609 783 тыс. руб., увеличившись на 10% по сравнению с 2011 годом;
- доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери за 2012 год составили 1 208 653 тыс. руб.;

Расходы Банка в 2012 году составили 3 003 514 тыс. руб., что на 9,8% меньше расходов за 2011 год. Существенных изменений в структуре расходов Банка в 2011 году не произошло, основные статьи расходов Банка были следующими:

- процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц составили 28,6% расходов Банка и возросли за отчетный год на 25,4% до 859 603 тыс. руб.;
- процентные расходы по депозитам юридических лиц составили 1% расходов Банка и составили 39 406 тыс. руб.;
- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам и прочим ценным бумагам составили 0,4% расходов Банка и выросли за отчетный год в 4,4 раза до 12 867 тыс. руб.;
- расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц составили 0,05% расходов Банка и составили 1 587 тыс. руб.;
- отчисления в резервы на возможные потери составили 33,2% расходов Банка. По сравнению с 2011 годом данные расходы сократились на 38,5% до 997 470 тыс. руб.;
- расходы, связанные с отрицательной переоценкой иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг составили 17,1% расходов Банка. В 2012 году они увеличились на 4,7% до 512 465 тыс. руб.;
- расходы по купле/продаже иностранной валюты, драгоценных металлов составили 47 550 тыс. руб., что составили рост на 186,5% в отчетном году;
- в отчетном году расходы на содержание персонала увеличились на 15,8% и составили 200 625 тыс. руб. (6,7% расходов Банка).
- организационно-управленческие расходы Банка увеличились на 18,2% в 2012 году и составили 122 744 тыс. руб. (4,1% расходов Банка).

В результате реализации эффективной стратегии развития Банка и оптимизации соотношения между доходами и расходами в 2012 году Банком была получена прибыль в размере 41 930 тыс. руб.

4.1. Вклады физических лиц

В 2012 году основным источником финансовых ресурсов ОАО КБ «Эллипс банк»

продолжали оставаться вклады населения, что характерно для средних региональных коммерческих банков.

Количество вкладчиков-физических лиц по состоянию на 01.01.2013г. увеличилось по сравнению с предыдущим годом на 3% и составило более 37 000 человек. Объем средств, привлеченных от физических лиц во вклады, по состоянию на 01.01.2013г. Составил 9 787,8 млн. руб., увеличившись за отчетный год на 13,2%, при этом благодаря политике Банка по диверсификации ресурсной базы, *доля вкладов в общем объеме привлечённых средств постепенно снижается.*

Подобная позитивная динамика стала результатом целенаправленной работы Банка по созданию удобной и доходной линейки вкладных продуктов, позволяющих размещать денежные средства в российских рублях, долларах США и евро. А возможность перечисления пенсий на счет в Банк (вклад «Пенсия») привлекает пенсионеров и даёт им дополнительные преимущества и удобство.

По состоянию на 01.01.2013г. Банком предлагается 12 видов вкладов, из которых 1 был введен в 2012 году. Это вклад «Юбилейный год», разработанный с учетом предпочтений клиентов и макроэкономической ситуации в стране и регионе.

Процентные ставки по вкладам в ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 году изменялись в следующем диапазоне:

- от 3,5% до 10,3% годовых по вкладам в рублях;
- от 1% до 4,75% годовых по вкладам в долларах США;
- от 1% до 4,5% годовых по вкладам в евро.

Кроме того, клиенты имеют возможность разместить денежные средства в уникальный в своем роде банковский вклад «Мировой капитал» в такие мировые валюты как японская йена, фунт стерлингов и швейцарский франк по ставкам 4% или 3,5% в зависимости от вида валют.

На 01.01.2013г. основной объем вкладов (90,5%), был привлечен на срок от 1 года до 3-х лет и свыше 3-х лет.

Таблица 4.2. Структура вkladного портфеля ОАО КБ «Эллипс банк» по срокам вкладов

Срочность вкладов	01.01.2012	01.01.2013	Изменение доли	Прирост, тыс. руб.
<i>до востребования</i>	0,3%	0,2%	-0,1%	-2 951
<i>до 30 дней</i>	0,2%	0,1%	-0,1%	-8 271
<i>от 31 до 90 дней</i>	0,3%	0,2%	-0,1%	-3 787
<i>от 91 до 180 дней</i>	2,2%	1,7%	-0,5%	-26 104
<i>от 181 до 1 года</i>	31,6%	7,3%	-24,3%	-2 022 701
<i>от 1 года до 3 лет</i>	53,3%	25,4%	-27,9%	-2 125 228
<i>свыше 3 лет</i>	12,1%	65,1%	+53%	5 329 760
ВСЕГО ВКЛАДЫ	100%	100%	-	1 140 718

Основной тенденцией в изменении структуры вkladного портфеля в 2012 году стал значительный рост объема вкладов на срок свыше 3-х лет, что отражает результат эффективной депозитной политики Банка, его стремления к увеличению доли более долгосрочных ресурсов в рамках управления ликвидностью.

В отчетном году ОАО КБ «Эллипс банк» значительно укрепил свои позиции на рынке вкладов, нарастил клиентскую базу и сохранил положительную деловую репутацию

среди жителей Нижегородской области и за ее пределами.

Банк уделяет значительное внимание усовершенствованию и развитию услуг, предоставляемых **розничным клиентам**, так в 2012 году:

- за счет нового программного обеспечения внедрена технология продаж с автоматическим формированием проводок, что позволило значительно сократить время обслуживания клиентов по операциям, связанным с осуществлением переводов через платежные системы, открытием обезличенных металлических счетов, продажей монет;
- запущен в реализацию новый вид лотереи «Доступное жилье – Квадратный метр»;
- организована работа с негосударственными пенсионными фондами (по управлению накопительной части трудовой пенсии клиентов банка);
- расширен перечень отделений ПФР и соцзащиты по доставке пенсии и социальных выплат пенсионерам -клиентам банка;
- внедрены переводы в евро в рамках системы Золотая корона;
- расширен перечень договоров с организациями по приему переводов (платежей) населения.

ОАО КБ «Эллипс банк» является участником Системы страхования вкладов, и в течение 2012 года Банком уплачено в фонд обязательного страхования вкладов 35 743 тыс. руб. в виде страховых взносов, что выше аналогичного показателя предыдущего года на 17,7%.

Привлечению значительного количества новых клиентов в 2012 году существенно способствовало проведение рекламных кампаний Банка в средствах массовой информации.

4.2. Расчетное обслуживание клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

В отчетном году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций и оборотов по счетам Банка. Следуя принципу универсальности, Банк продолжил привлекать на обслуживание как крупные компании, так и представителей малого и среднего бизнеса, а также частных лиц.

Величина клиентской базы (юридические лица и индивидуальные предприниматели) по состоянию на 01.01.2013г. составила более 4 300, увеличившись за 2012 год на 29%. Росту клиентской базы в 2012 году способствовало укрепление сотрудничества с существующими клиентами посредством поддержания высокого уровня обслуживания и расширения перечня предлагаемых услуг, а также привлечение новых клиентов и проведение грамотной тарифной политики.

С 2010 года Банк аккредитован государственной корпорацией «Роснано» в качестве банка-партнера по обслуживанию Проектных компаний, получивших бюджетные средства от данной госкорпорации на инвестиционные цели.

По состоянию на 01.01.2013г. в Банке открыто 4 809 расчётных счетов клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (головной офис и филиалы), что на 779 счетов (или на 19%) больше аналогичного показателя на 01.01.2012г. Данная положительная динамика объясняется высокой платежной дисциплиной и репутацией ОАО КБ «Эллипс банк» как стабильного и финансово-устойчивого Банка.

Остатки на счетах клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2013г. составили 630 529 тыс. руб., увеличившись на 7% по сравнению с аналогичным отчетным периодом прошлого года.

В 2012 году выросло количество клиентов, пользующихся услугой дистанционного банковского обслуживания через Интернет. По состоянию на 01.01.2013г. их число

составило 2 236 лиц, увеличившись на 34% в сравнении с 2011 годом.

Банк уделяет значительное внимание возможностям дистанционного управления счетами клиентов. Так, важным нововведением 2011 года являлось введение системы дистанционного управления банковским счётом для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - «Ellips-Online» (разработка компании ООО «БСС»). Система «Ellips-Online» позволила значительно расширить функционал банковской системы ДБО. У клиента появилась возможность передавать в Банк валютные документы (валютные переводы, заявки на конверсию), документы валютного контроля (валютные справки, распоряжения на списание и др.), экспортировать и импортировать документы в «1С», использовать защищенные средства хранения электронного ключа (e-Token).

Банк активно развивает и дорабатывает систему защиты ДБО, так в 2012 году:

- появилась услуга MAC фильтрации, позволившая увеличить уровень безопасности счетов клиентов;
- внедрена система Fraud-анализа для предотвращения мошеннических операций;
- внедрена технология работы с защищенным носителем ключа e-Token;

Протоколом Совета Банка № 10 от 27.12.2012г. Был рассмотрен проект организации платежной системы, оператором которой выступит Банк. Данный проект предлагается для реализации практических мер, вытекающих из рекомендаций Главного управления Банка России по Нижегородской области по повышению доходности Банка от традиционных банковских операций, и нацелен на увеличение уровня и объема комиссионных, то есть безрисковых операций. В этом проекте Банк не стремится составить конкуренцию крупнейшим федеральным игрокам («Золотая корона», Contact и т.д.), а планирует развивать дистанционный платежный сервис, основанный на системах ДБО, терминальных устройствах, использовании банковских карт и сервисной сети Банка, расположенной в различных городах России. В перспективе планируется развивать данный платежный сервис на базе партнерских отношений с зарубежными банками, в первую очередь из стран СНГ. На сегодняшний день имеются предварительные договоренности с потенциальными банками-участниками из Италии, Швеции и Узбекистана. Это потребует определенной модернизации информационной платформы, привлечения дополнительных трудовых ресурсов, организации новых бизнес-процессов и процедур, разработки бизнес-плана и т.д. В настоящее время идет активная подготовка документов в рамках вышеуказанного проекта.

В 2012г. Эллипс банк предложил своим клиентам (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям) новые услуги:

- Услуга «SMS/EMAIL - информирование» – услуга Банка по предоставлению Клиенту информации в виде короткого SMS-сообщения на телефонный номер сотовой связи, либо EMAIL-сообщения на адрес электронной почты о событиях, выбранных Клиентом и указанных в заявлении о подключении Услуги.

- Услуга «Получение сведений, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц/индивидуальных предпринимателей в электронном виде».

Кроме этого Эллипс банк предлагает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям новые выгодные пакеты услуг по открытию и ведению расчетных счетов.

Прирост остатков и количества счетов является следствием стабильной работы Банка и постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий и качества обслуживания клиентов.

Таблица 4.3. Доходы от операций расчетно-кассового обслуживания клиентов Банка и дистанционного банковского обслуживания в 2011 и 2012 годах.

	2011		2012	
	РКО	из них ДБО	РКО	из них ДБО
ОАО КБ "Эллипс банк"	34 126 925,10	6 542 740,70	40 886 828,60	9 136 261,70
Филиал ОАО КБ "Эллипс банк" "Золотое кольцо"	44 388,10	0,00	190 192,20	5 571,00
Филиал ОАО КБ "Эллипс банк" "Северо-Западный"	865 446,50	157 398,10	1 540 470,90	360 791,00
Филиал ОАО КБ "Эллипс банк" "Астраханский"	178 726,70	18 462,00	333 121,20	66 440,90
Филиал "Восток-Капитал" ОАО КБ "Эллипс банк"	42 757,90	5 787,80	304 318,40	96 862,30

В результате плодотворной работы по данному направлению в 2012 году Банком был получен доход от операций расчетно-кассового обслуживания клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в размере 40 886,8 тыс. руб., что на 20% больше дохода за 2011 год, доходы от дистанционного банковского обслуживания, в свою очередь, возросли на 39%.

4.3. Предоставление кредитов, операции финансовой аренды (лизинга)

Основным элементом активных операций Банка продолжает оставаться кредитование, преимущественно субъектов малого и среднего бизнеса. В отчетном году Банк продолжил активно участвовать в развитии региона, осуществляя долгосрочные вложения в такие ключевые отрасли реального сектора экономики как производство, сельское хозяйство, торговля.

По состоянию на 01.01.2013г. объем ссудного портфеля ОАО КБ «Эллипс банк» (с учетом лизинговых, факторинговых и других операций, приравненных к ссудным, просроченной задолженности) составил 7 882 579 тыс. руб., и возрос, тем самым, за отчетный год на 22,5%.

Основной объем ссуд 7 649 045 тыс. руб., или 97,04% ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2013г. предоставлен юридическим лицам, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства 6 942 547 тыс. руб. (или 88,07% ссудного портфеля); 2,93%, или 231 212 тыс. руб. ссудного портфеля приходится на кредиты, выданные физическим лицам; 0,03%, или 2 322 тыс. руб. – кредиты индивидуальным предпринимателям.

Структура кредитного портфеля существенно не изменялась в течение отчетного года и является для Банка оптимальной по соотношению риска и доходности. Сведения об отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля (с учётом лизинга) по состоянию на 01.01.2013г. представлены в следующей таблице:

Таблица 4.4. Сведения об отраслевой структуре корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г.

Кредитный портфель (отрасли)	Ссудная задолженность, в том числе лизинг тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле юридических лиц, %
<i>Добыча драгоценных металлов</i>	214 848,5	2,81%
<i>Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых</i>	147 619,3	1,93%

Капиталовложения в ценные бумаги	19 597,4	0,26%
Производство	902 168,8	11,78%
Прочие услуги	56 101,4	0,73%
Сдача в аренду оборудования	141 612,8	1,85%
Сдача внаем недвижимого имущества	155 852,6	2,04%
Сельское хозяйство	1 964 102,3	25,67%
Строительство	591 113,1	7,73%
Торговля	3 056 524	39,95%
Управление недвижимостью	124 374,4	1,63%
Финансовый лизинг	277 454,4	3,62%
Итого	7 651 369	100,00

Основными направлениями деятельности Банка в прошедшем году являлись кредитование торговых предприятий (доля порядка 39,95%), предприятий сельскохозяйственной отрасли (25,67%) и производственных предприятий (доля порядка 11,78%). При этом в структуре корпоративного кредитного портфеля Банка нет ни одного явно доминирующего направления кредитования, что свидетельствует о сбалансированности кредитного портфеля и способствует снижению кредитного риска.

В отчетном году Банк продолжил осуществлять взаимодействие с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программам льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей и перерабатывающих предприятий в соответствии с заключенным Соглашением.

В 2012 году ОАО КБ «Эллипс банк» продолжал участвовать в Государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой через ОАО «МСП Банк».

Всего за период с 2004 года (с учетом прошедшего года) по данной программе было получено и использовано на кредитование субъектов малого и среднего бизнеса средств на сумму 1 401 млн. руб. на срок от 1 до 7 лет. Кредиты в рамках программы предоставляются Банком предприятиям, работающим в отраслях сельского хозяйства, торговли, строительства, пищевой промышленности и пр. По состоянию на 01.01.2013г. остаток задолженности Банка перед ОАО «МСП Банк» (прежнее название - ОАО «Российский банк развития») по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства составлял 612,91 млн. руб., что является самой высокой суммой среди самостоятельных нижегородских банков.

Структура розничного кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2013г. выглядит следующим образом:

- 99,4% розничного кредитного портфеля Банка представлено потребительскими кредитами, ссудная задолженность по которым составила 229 853 тыс. руб. и возросла за отчетный год на 1,4%;

- 0,6%, или 1 304 тыс. руб. розничного кредитного портфеля представлено кредитами в форме «овердрафт» с использованием банковских карт. Объем данных кредитов увеличился на 0,6% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, что связано с активной работой Банка по продвижению данного вида кредитования.

В течение отчетного года ОАО КБ «Эллипс банк» продолжал осуществлять вложения в операции *финансовой аренды (лизинга)*, являющейся менее рискованной по сравнению с кредитными операциями Банка и выступающей инструментом снижения уровня кредитного риска. По итогам 2012 года объем вложений в операции финансовой аренды уменьшился на 14,4% и составил 201 665,2 тыс. руб. или 2,5% ссудного портфеля Банка.

В отчетном году кредитный портфель Банка по срокам (без лизинга, факторинга и просрочки) имел следующую структуру:

Таблица 4.5. Структура кредитного портфеля (без лизинга, факторинга и просрочки) по срокам на 01.01.2012 и 01.01.2013 гг.

Срок кредитов	01.01.2012	01.01.2013	Изменение доли	Прирост, тыс. руб.
<i>Овердрафт</i>	0,0%	0,6%	0,6%	46 090
<i>До 30 дней</i>	0,1%	0,0%	-0,1%	-5 140
<i>От 31 до 90 дней</i>	0,7%	0,5%	-0,3%	-8 760
<i>От 91 до 180 дней</i>	0,3%	1,5%	1,2%	98 883
<i>От 181 дня до 1 года</i>	27,4%	27,9%	0,6%	507 830
<i>От 1 года до 3 лет</i>	56,8%	51,7%	-5,1%	573 762
<i>Свыше 3 лет</i>	14,7%	17,8%	3,0%	481 436
ИТОГО	100 %	100 %	-	1 694 101

Основная доля кредитов по состоянию на 01.01.2013г., как и годом ранее, выдана на срок от 181 дня до 3-х лет (79,6% от объема кредитного портфеля на 01.01.2013г.). Необходимо отметить рост интереса к кредитным продуктам, предоставляемым на срок свыше 3 лет. За отчетный период количество кредитов, выданных на данный срок, возросло на 3%.

4.4. Операции с банковскими картами

В отчетном году ОАО КБ «Эллипс банк» продолжал активно развивать бизнес, основанный на использовании банковских карт. Среди новаций данного направления, имевших место в 2012 году, следует отметить следующие ключевые события:

- начало эмиссии ко-брендинговых карт в «Городе N», по которым более чем в 130 компаниях Нижнего Новгорода предоставляются различные скидки;
- начало эмиссии банковских карт международной платежной системы MasterCard в филиале Банка в г. Астрахань и его ОО «Кубанский» в г. Краснодар под спонсорством банка «Новый символ»;
- начало эмиссии банковских карт международной платежной системы MasterCard в ОО филиала Банка «Восток-Капитал» в г. Уфа под спонсорством банков «Мастер-Банк» и «Новый символ» на специально разработанном для филиала дизайне (халяльная карта);
- начало эмиссии карт MasterCard Unembossed и MasterCard Standart с чипом (что повышает безопасность совершения операций по банковским картам Клиентов) на дизайне Банка под спонсорством банка «Мастер банк»;
- начат выпуск банковских карт MasterCard World Signia в соответствии с дизайном Банка;
- внедрен новый карточный продукт — подарочные предоплаченные карты, разработано 8 дизайнов для данного типа карт, начат выпуск «Новогодней» подарочной карты;
- для карт, выпущенных под спонсорством «Мастер банка», стала доступна услуга «Личный кабинет» с возможностью совершать платежи в сети Интернет.

Проведенный комплекс мероприятий способствовал увеличению клиентской базы Банка и росту «карточного» бизнеса в целом. На 01.01.2013г. Банком эмитировано более **3 900** банковских карт, что на 11% больше, чем на 01.01.2012г.:

Таблица 4.6. Количество эмитированных банковских карт

Наименование платежной системы	01.01.2012г., шт.	01.01.2013г., шт.
<i>MasterCard</i>	3 517	3 970
<i>Visa</i>	21	-
<i>Сберкарт</i>	42	-

<i>AVTOCHIP</i>	18	18
ВСЕГО БАНКОВСКИХ КАРТ	3 598	3 988

Объем эквайринговых операций, совершенных с использованием эмитированных Банком карт за 2012 год составил 455 110,98 тыс. руб. (на 39,5% больше, чем в 2011 году), а объем эквайринговых операций в эквайринговой сети Банка по картам прочих банков-эмитентов за 2011 год составил 37 149,53 тыс. руб. (на 74,6% больше, чем в 2011 году).

В 2012 г. в офисах Банка и его филиалов были установлены 10 ПОС-терминалов для обслуживания банковских карт международных платежных систем, 1 терминал самообслуживания (в филиале «Золотое кольцо» г. Гороховец) и 7 терминалов на предприятиях торговли и услуг. По состоянию на 01.01.2013 г. эквайринговая сеть Банка насчитывает 7 банкоматов, 81 ПОС-терминал, 15 терминалов самообслуживания и 12 терминалов на предприятиях торговли и услуг.

В результате общий объем доходов от операций с банковскими картами по итогам 2012 года увеличился на 48,6% и составил 4 344,94 тыс. рублей.

4.5. Операции с ценными бумагами

При проведении операций на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет ОАО КБ «Эллипс банк» ориентирован на формирование инвестиционного портфеля ценных бумаг.

Банк позиционирует себя в качестве консервативного инвестора – участника рынка ценных бумаг. Приоритетным направлением инвестирования является приобретение ценных бумаг финансово устойчивых, стабильно функционирующих компаний.

В 2012 году Банк проводил операции с акциями российских акционерных обществ, облигациями корпоративных эмитентов и паями паевых инвестиционных фондов. По состоянию на 01.01.2012 г. общий объем портфеля ценных бумаг Банка, составлял 3 875 062 990,76 рублей. По состоянию на 01.01.2013 г. общий объем портфеля ценных бумаг Банка, составил 3 945 723 798,42 рубля, таким образом, возрос на 1,8%

Структура портфеля ценных бумаг Банка за отчетный год существенно не изменилась и выглядит следующим образом:

Таблица 4.7. Структура портфеля ценных бумаг ОАО КБ «Эллипс банк» на 01.01.2013г.

Вид ценных бумаг	Сумма, тыс. руб.	Доля в портфеле
Долевые ценные бумаги	3 930 591	99,62%
Долговые ценные бумаги (облигации)	11 094	0,28%
Векселя сторонних кредитных организаций	4 038	0,1%
Итого	3 945 723	100%

Большая часть вложений Банка в акции сосредоточена в отрасли машиностроения и производства различных видов оборудования - 82,26%; 15,34% портфеля акций составляют акции предприятий лесохимической промышленности; 0,34% составляют акции нефтегазовой промышленности; 2,06% портфеля акций составляют ценные бумаги прочих эмитентов.

В 2012 году Банк продолжил выпуск собственных векселей как инструмента привлечения финансовых ресурсов. Стоимостной объем выпущенных собственных векселей Банка на 01.01.2013г. составил 46 942 309,48 рублей и 615 171,00 долларов США. Итого с учетом эквивалента на 01.01.2013 года (1\$=30.3727) 365 626 713,71 рублей, что в

4,9 раза больше показателя на начало отчетного года и свидетельствует о высокой популярности векселей Банка не только как инструмента расчета, но и накопления средств у клиентов.

В 2012 году Банк продолжал оказывать депозитарные услуги клиентам. Количество клиентов, пользующихся услугами депозитарного обслуживания, по состоянию на 01.01.2013 г. составило 172 (по состоянию на 01.01.2012г. – 160), из них 79 (по состоянию на 01.01.2012г. – 72 – юридические лица и 88 – физические лица). На 01.01.2013г. – 4 клиента, пользующиеся услугами брокерского обслуживания, из них 1 юридическое лицо и 3 физических лица, по состоянию на 01.01.2012г. данный показатель составлял – 2 клиента, 1 – юридическое лицо и 1 физическое лицо.

Операций со связанными с Банком сторонами в части вложений в ценные бумаги Банком в 2012 г. не осуществлялось.

В 2012 году в Банке были осуществлены следующие новации в операциях с ценными бумагами:

1. ОАО КБ «Эллипс банк» открыл счет «депо» в АО «Центральный депозитарий Казахстана», что существенно расширяет возможности клиентов Депозитария ОАО КБ «Эллипс банк» по осуществлению трансграничных переводов ценных бумаг.

2. ОАО КБ «Эллипс банк» одним из первых в России осуществил операцию расчетного РЕПО через НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Это новая услуга, которую НКО ЗАО «НРД» запустило для участников торгов ОАО «Московская биржа». Данная услуга предусматривает получение участниками торгов кредита ценными бумагами под залог иных ценных бумаг, имеющих у заемщика. При этом и бумаги, которыми выдается кредит, и бумаги, предоставляемые в залог, должны быть допущены к торгам на ОАО «Московская биржа».

Общий объем прибыли от операций с ценными бумагами за 2012 год составил 164,09 млн. рублей, в 2011 году этот показатель составил 110,04 млн. рублей. Наибольший удельный вес в объеме полученной прибыли составляют операции с паевыми инвестиционными фондами. В 2012 году Банком реализовано - 268 295 штук паев ЗПИФ рентный «Агрокапитал» под управлением ООО УК «Евротраст», на сумму 549,09 млн. рублей, доход от реализации данных финансовых инструментов составил 155,44 млн. рублей. Паи паевого фонда относятся к категории рентного. Инвестиционные паи, благодаря значительной диверсификации активов, которые могут составлять имущество фонда, являются наиболее низкорискованными инструментами российского фондового рынка. Стоимость финансового инструмента демонстрирует стабильную повышательную динамику, инвестиционные паи котируются на фондовой бирже ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» и включены в котировальный список «А» первого уровня, что формирует ликвидность вложений, и обеспечены реальными активами, включая недвижимое имущество, что обеспечивает их надежность.

4.6. Операции с иностранной валютой. Сделки с производными финансовыми инструментами

В 2012 году ОАО КБ «Эллипс банк» предоставлял всем категориям своих клиентов стандартные виды банковских услуг в области валютных операций, включающие покупку/продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, проведение расчетных операций с применением международных форм расчетов (банковский перевод, чистое инкассо) и другие.

Положительный финансовый результат от операций купли-продажи иностранной валюты, включая переоценку, и с учетом финансового результата, полученного от изменения валютного курса при применении встроенных производных инструментов, не

отделяемых от основного договора, составил 14276 тыс. рублей.

Всего по состоянию на 01.01.2013 г. количество корреспондентских счетов «Ностро», открытых Банком в иностранной валюте, составило: 8 счетов в долларах США, из которых 6 счетов в банках-резидентах и 2 счета в банках-нерезидентах; 8 счетов в евро, из которых 5 счетов в банках-резидентах и 3 счета в банках-нерезидентах; 2 корреспондентских счета в швейцарских франках в банках-резидентах, 1 корреспондентский счет в фунтах стерлингов Соединенного Королевства в банке-резиденте. Для обеспечения расчетов в казахских тенге в 2012 году Банком был открыт корреспондентский счет в названной валюте в ОАО «Промсвязьбанк», г. Москва. Показателем высокой степени доверия к ОАО КБ «Эллипс банк» как перспективному и надежному партнеру стало установление в сентябре 2012 года корреспондентских отношений и открытие корреспондентских счетов «Ностро» в банке Commerzbank AG, г. Франкфурт-на-Майне, ФРГ.

Таблица 4.8. Суммарный дебетовый оборот за 2012 год по корреспондентским счетам «Ностро», открытым в банках-резидентах и банках-нерезидентах

Категория банков – корреспондентов/Вид валюты	Банки-резиденты	Банки-нерезиденты	Суммарный оборот
Доллар США, в тыс. единиц	8 905,0	9 008,2	17 913,2
Евро, в тыс. Единиц	3 721,6	13 194,2	16 915,8
Швейцарский франк, в тыс. единиц	15,0		15,0
Казахский тенге, в тыс. единиц	10 050,0		10 050,0

По сравнению с 2011 годом суммарный дебетовый оборот в долларах США за 2012 год вырос на 3,6 %, тогда как рост аналогичного показателя в евро составил 35 %, что свидетельствует об интенсификации операций в евро, осуществляемых ОАО КБ «Эллипс банк» от своего имени, а также по поручению клиентов Банка.

По итогам 2012 года 15 новых юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открыли в ОАО КБ «Эллипс банк» свои валютные счета в долларах США, в результате чего общее количество клиентов, находящихся на обслуживании в Банке по долларам США, составило 105 клиентов (с учетом клиентов, закрывших свои счета в течение года), что на 19 % превышает показатель 2011 года.

Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, находящихся на обслуживании в ОАО КБ «Эллипс банк» по расчетам в евро, составило 80, увеличившись по итогам 2012 года на 18 новых клиентов.

В течение отчетного 2012 года клиентами Банка было открыто 62 новых паспорта сделок, что больше аналогичного показателя 2011 года на 11 %. Подобная динамика объясняется увеличением среди клиентов Банка и его филиалов числа компаний и индивидуальных предпринимателей, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. При этом значительно выросло количество принятых на обслуживание в 2012 году внешнеторговых контрактов, по которым паспорт сделки не оформляется согласно норм валютного законодательства.

Таблица 4.9. Общие суммы открытых в течение 2012 года паспортов сделок в разрезе видов контрактов и валюты

Вид валюты/ характеристи- ка паспорта сделки	По экспор- ту товаров	По импорту товаров	По оказанию услуг, выполнению работ резидентами в пользу нерезидентов	По оказа- нию услуг, выполне- нию работ нерезиден-тами в поль-зу резиден- тов	ПС по креди- там и займам	Общая сумма открытых паспортов сделок	Темпы прироста общей суммы открытых паспортов сделок относи-тельно 2011 г.
Доллар США, тыс. единиц валюты	66,0	75606,6		7635,9		83308,5	+534 %
Евро, тыс. единиц валюты	5664,0	5884,7	1008,8	3721,8		16279,3	+60 %
Российский рубль, тыс. единиц валюты	49700,0	696209,4	31871,7	51920,2		829701,3	+137,7 %

Приход на обслуживание новых клиентов способствовал росту общей суммы открытых в 2012 году паспортов сделок. Так, за прошедший период отмечалось пятикратное увеличение общей суммы паспортов сделок, оформленных в долларах США, на 137,7% увеличилась общая сумма паспортов сделок в российских рублях, и на 60 % общая сумма паспортов сделок, оформленных в евро. Однако, при этом было отмечено снижение на 37 % по сравнению с данными 2011 года итогового количества действующих на конец 2012 года паспортов сделок, которое составило 98 единиц, что объясняется закрытием своих паспортов сделок рядом индивидуальных предпринимателей, прекративших свою деятельность по оказанию услуг зарубежному заказчику и получивших при этом заказы на аналогичные услуги от дочерней компании заказчика в России.

Темпы прироста объемов экспортной выручки, поступившей в 2012 году на счета клиентов ОАО КБ «Эллипс банк» в рамках принятых на обслуживание внешнеторговых контрактов, приведены в следующей таблице:

Таблица 4.10. Объемы экспортной выручки, поступившей в 2012 году на счета клиентов ОАО КБ «Эллипс банк» в рамках принятых на обслуживание внешнеторговых контрактов

Вид валюты	Объемы поступившей экспортной выручки			Темпы прироста объемов экспортной выручки по контрактам с оформлением ПС по сравнению с 2011 годом (в %)
	с оформле- нием паспорта сделки	без оформле- ния паспорта сделки	Итого	
Доллар США, в тыс.единиц	4822,2	252,1	5074,3	+68,5 %
Евро, в тыс. единиц	2425,2	183,5	2608,7	-52 %
Российский рубль, в тыс.единиц	34092,2	12834,3	46926,5	- 17,5 %
Казахские тенге, в тыс.единиц		3250,0	3250,0	

Исходя из данных настоящей таблицы, можно отметить, что в отчетном периоде

имело место увеличение на 68,5 % общего объема поступившей на счета экспортеров в ОАО КБ «Эллипс банк» выручки в долларах США. Рост названного показателя происходил одновременно со снижением объемов экспортной выручки российских рубльях (-17,5%) и в евро (- 52 %). Последнее связано с переориентацией деятельности ряда клиентов-экспортеров на внутренний рынок.

В 2012 году имело место одновременное увеличение объемов покупки и объемов продажи Банком населению наличных долларов США и евро, значения которых приведены в Таблице 4.10.

Таблица 4.11. Динамика оборотов покупки/продажи ОАО КБ «Эллипс банк» наличных долларов США и евро

Вид иностранной валюты	2011 год		2012 год		Темп прироста объемов	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Доллар США, тыс.	9 417,0	12 036,0	10 084,1	14 962,4	+7,1%	+24,3%
Евро, тыс.	4 684,0	4 756,0	4 753,4	6 919,5	+1,5%	+45,5%

Рост объемов покупки/продажи наличной иностранной валюты в 2012 году напрямую связан с открытием новых внутренних структурных подразделений как в составе Головного офиса ОАО КБ «Эллипс банк», так и филиалов Банка.

В течение года ОАО КБ «Эллипс банк» продолжил совершение сделок на рынке производных финансовых инструментов, открыв в августе 2012 года счет для фьючерсной торговли в брокерской компании Dorman Trading, L.L.C., Chicago, USA, являющейся зарегистрированным комиссионным брокером по торговле фьючерсными контрактами, а также клиринговым членом Группы Чикагской товарной биржи (CME Group) и Межконтинентальной биржи (ICE). Обслуживание в Dorman Trading, L.L.C. позволяет Банку совершать сделки со стандартизированными биржевыми контрактами, торгуемыми на Чикагской товарной бирже, открывая тем самым возможности по получению доходов от производных финансовых инструментов.

Таблица 4.12. Сделки с поставочными фьючерсами и опционами (в тыс. руб)

Виды сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
На 01.01.2013г.					
Опцион, базисным активом которого являются производные финансовые инструменты	52 203	50 286	2 971		0
Итого по поставочным сделкам	52 203	50 286	2 971		0

Оценка срочных сделок с производными финансовыми инструментами проводилась в соответствии с внутренним положением «О порядке формирования в ОАО КБ «Эллипс банк» резервов на возможные потери». Как видно из представленной таблицы, по состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. резерв сформирован не был, так как сумма требований превышала сумму обязательств.

По итогам 2012 года финансовый результат от сделок с финансовыми деривативами составил 2 786 тыс. рублей.

4.7. Операции с драгоценными металлами

В 2012 году Банк продолжил оказание населению услуг, связанных с проведением операций с драгоценными металлами в физической форме и в обезличенном виде, включив в названный спектр услуг открытие счетов в серебре и расширенный ассортимент монет из драгоценных металлов, выпущенных Банком России и монетными дворами иностранных государств.

В отчетном году клиентам предлагалось приобрести мерные слитки золота различной размерности, изготовленные российскими аффинажными заводами в соответствии с действующими государственными стандартами в сопровождении сертификатов и паспортов заводов изготовителей. Всего было реализовано 18 штук мерных слитков общей массой 120 граммов золота.

Активным спросом пользовались услуги Банка по открытию и обслуживанию ОМС в золоте и с ноября 2012 года в серебре. Всего за 2012 год было открыто 72 обезличенных металлических счета в золоте, в результате чего общее количество металлических счетов на конец года составило 139 счетов с суммарным остатком в размере 8,1 кг золота, что на 7,8% больше по сравнению с 2011 годом. За период с ноября по декабрь 2012 года было открыто 15 обезличенных металлических счетов в серебре, остаток на которых составил 5,2 кг серебра.

В 2012 году Банк активно реализует памятные и инвестиционные монеты Банка России из золота и серебра, ассортимент которых был значительно расширен благодаря монетам, посвященным Олимпийским играм 2014г. в г. Сочи. За отчетный период в 3 раза увеличилось тематическое предложение со стороны Банка монет иностранных государств, что стало возможным не только за счет приобретения монет у российских банков-партнеров, но и благодаря установлению каналов оптовой закупки монет у Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, и ОАО «Сберегательный Банк «Беларусбанк», г. Минск, с которыми в 2012 году были подписаны договора о продаже коллекционных и инвестиционных монет. Неоспоримым преимуществом установившегося коммерческого партнерства с названными банками стран ЕврАзЭС стало снижение расчетного показателя себестоимости приобретаемых Банком монет, что создает условие для формирования конкурентной по цене и ассортименту политики Эллипс банка на региональном рынке монет из драгоценных металлов.

Полный ассортимент монет из драгоценных металлов, сформированный на конец 2012 года, представлен 166 наименованиями монет из золота и серебра, превысив тем самым в 3 раза аналогичный показатель 2011 года. Столь значительный рост предложения монет из драгоценных металлов, реализуемых Банком через его структурные подразделения, вывел ОАО КБ «Эллипс банк» в число лидеров регионального рынка.

Положительный финансовый результат, полученный по итогам 2012 года, от совершения операций с драгоценными металлами, включая переоценку, составил 1287 тыс. рублей.

4.8. Денежные переводы

В 2012 году ОАО КБ «Эллипс банк» продолжил реализовывать услуги физическим лицам по переводу денежных средств внутри Российской Федерации и в страны ближнего и дальнего зарубежья с использованием систем денежных переводов Contact, «Золотая

Корона».

Общий объем денежных переводов за 2012 год составил:

Таблица 4.13. Объем денежных переводов в рублях

Показатель	Объем переводов, тыс. руб.			Темп прироста по сравнению с 2011г.
	Contact	Золотая Корона	ИТОГО	
<i>Получение переводов</i>	101 251,4	309 832,6	411 084	+159%
<i>Отправка переводов</i>	262 710,8	140 985	403 695,8	+183,3%

Таблица 4.14. Объем денежных переводов в долларах США

Показатель	Объем переводов, долл. США				Темп прироста по сравнению с 2011г.
	Contact	Золотая Корона	Система корреспондентских счетов	ИТОГО	
<i>Получение переводов</i>	250 890,6	2 095 568,7	879 101	3 225 560,3	+73%
<i>Отправка переводов</i>	2 515 552,3	1 415 144,7	2 199 113	6 129 810	+50%

Таблица 4.15. Объем денежных переводов в евро

Показатель	Объем переводов, евро				Темп прироста по сравнению с 2011г.
	Contact	Золотая Корона	Система корреспондентских счетов	ИТОГО	
<i>Получение переводов</i>	155 463	52 942	1 791 324	1 999 729	-4%
<i>Отправка переводов</i>	250 504,6	88 175,3	1 913 955	2 252 634,9	+39%

В результате общий оборот операций по переводу денежных средств в 2012 году составил:

- 814 779,8 тыс. руб., что выше аналогичного показателя за 2011г. на 70%;
- 9 355 370,3 долларов США, что выше показателя за 2011г. на 57,4%;
- 4 252 363,9 евро, что ниже показателя предшествующего года на 14,9%.

Доход от комиссии осуществления денежных переводов через системы Contact и «Золотая корона» в 2012 году составил 3 968 тыс. рублей, что на 23% больше показателя за 2011 год.

4.9. Межбанковское кредитование и корреспондентские отношения

Банк остается активным участником рынка межбанковского кредитования, осуществляя как привлечение средств с межбанковского рынка, так и размещение временно свободных ресурсов в виде межбанковских кредитов (МБК).

Общий объем межбанковских кредитов, полученных ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 г. составил 1848,0 млн. руб., что на 475,3 млн. руб. или на 34,6% превышает аналогичный показатель 2011 года.

Значительная часть портфеля межбанковских кредитов на 01.01.2013 привлечена Банком от ОАО «МСП Банк» в рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

Величина межбанковских кредитов (депозитов), выданных ОАО КБ «Эллипс банк», в 2012 году составила 86 254,1 млн. руб., что больше аналогичного показателя 2011 года на 53 639,1 млн. руб. или в 2,6 раза. Увеличение объемов операций произошло по причине расширения круга контрагентов на межбанковском рынке.

В связи с активным функционированием межбанковского рынка Банк в 2012 году не использовал инструменты рефинансирования и депозиты Банка России для регулирования ликвидности.

В результате объем доходов от размещения средств в кредитных организациях в отчетном году составил 23 148 тыс. руб., что на 12 203 тыс. руб. или в 1,9 раза превышает аналогичный показатель 2011 года.

Для реализации межбанковских отношений по состоянию на 01.01.2013 Банком открыто 44 корреспондентских счета в 18 кредитных организациях (на 01.01.2012: 36 корсчетов в 13 кредитных организациях) и один корреспондентский счет одного коммерческого банка открыт в ОАО КБ «Эллипс банк».

В 2012 году Банк стал членом секции межбанковского кредитного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи (СПВБ). Данное членство позволит Банку привлекать и размещать межбанковские кредиты на биржевой торговой площадке, а также участвовать в депозитных аукционах, проводимых различными организациями на СПВБ. В целях обеспечения работы Банка на бирже заключены необходимые договоры и соглашения, установлено рабочее место трейдера, открыт корреспондентский счет в НКО ЗАО «Петербургский расчетный центр».

V. Развитие филиальной сети ОАО КБ «Эллипс банк».

Операции, проводимые Банком в различных географических регионах

Реализация концепции универсального банка обуславливает наличие разветвленной сети подразделений для обслуживания клиентов. За время своей деятельности ОАО КБ «Эллипс банк» последовательно прошел следующие этапы развития – от небольшой кредитной организации, до современного банка, предоставляющего востребованные банковские услуги предприятиям среднего и малого бизнеса, жителям Приволжского, Северо-Западного, Южного и Центрального федеральных округов.

За 2012 год сеть Банка увеличилась на 5 внутренних структурных подразделения (3 ДО, 2 ОО) и по состоянию на 01.01.2013г. включает: центральный офис (г. Нижний Новгород), 4 филиала («Северо-западный», «Золотое кольцо», «Восток-Капитал», «Астраханский»), 37 дополнительных офисов (в г. Нижний Новгород, городах Нижегородской области, г. Санкт-Петербург) и 7 операционных офисов (в городах Москва, Чебоксары, Ижевск, Краснодар, Уфа, Самара), Представительство Банка за рубежом (Итальянская Республика, г.Рим).

Филиалы Банка осуществляют банковские операции со средствами в рублях и

иностранной валюте, которые предусмотрены Генеральной лицензией на осуществление банковских операций №1950, выданной Банку 17 мая 2012 года, а также операции с монетами из драгоценных металлов на основании Лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1950 от 04.06.2008г. По состоянию на 01.01.2013г. филиалами Банка было привлечено средств во вклады и депозиты в общей сумме 68 506 тыс. рублей.

VI. Обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для ОАО КБ «Эллипс банк»

ОАО КБ «Эллипс банк» придает большое значение должному управлению банковскими рисками. Главная цель риск-менеджмента Банка - это достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности его операций. Поскольку в условиях ужесточившейся конкуренции на банковском рынке и обновления Стратегии развития необходима постоянная переоценка внутренних и внешних факторов риска, как на уровне существующего портфеля Банка, так и на уровне будущих и возможных сделок, управлению рисками всегда уделяется повышенное внимание.

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. В частности, при построении подсистем управления кредитным риском, риском ликвидности, операционным и рыночными рисками Банк стремится использовать принципы, изложенные в «Базель II» и «Базель III».

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с Политикой Управления рисками в ОАО КБ «Эллипс банк», которая определяет основные риски, возникающие в процессе осуществления уставной деятельности Банка, а также содержит общие принципы и подходы по управлению и контролю над рисками банковской деятельности.

Управление рисками осуществляется в ОАО КБ «Эллипс банк» адекватно перечню и объему проводимых банковских операций.

Объем и характер бизнеса ОАО КБ «Эллипс банк» по основным направлениям деятельности обуславливает подверженность Банка следующим основным видам рисков: кредитному, ликвидности, операционному, рыночному, правовому, репутационному, стратегическому и страновому (включая риск неперевода средств).

Кредитный риск

Основную часть активов Банка составляет ссудная задолженность юридических лиц. Подобная структура активов предопределяет чувствительность Банка к кредитному риску, управлению которым уделяется особое внимание.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет реализации следующих мер:

- применения в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методики внутреннего рейтингования заёмщиков для количественной оценки кредитного риска;
- тщательного анализа платёжеспособности и кредитоспособности заемщиков и качества обслуживания долга (в том числе в целях применения методики внутреннего рейтингования заёмщиков-юридических лиц);
- установления и соблюдения внутрибанковских лимитов по кредитованию;
- наличия ликвидного обеспечения по выдаваемым ссудам;
- коллегиального принятия решения о выдаче ссуд;
- формирования резервов на возможные потери по ссудам адекватных качеству кредитного портфеля;

- эффективного управления кредитным портфелем Банка (в том числе оценки качества кредитного портфеля на основании его сегментации, например, определение концентрации кредитов в одном из секторов экономики или по целевому использованию кредитных средств; распределение ссуд по портфелям со сходными характеристиками – портфели однородных ссуд; разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля и др.);

- исключения концентрации деятельности Банка в высокорискованных финансовых секторах (например, предоставление кредитов для проведения операций на срочных рынках);

- внесения своевременных изменений во внутренние документы Банка, регламентирующие кредитную работу, и приведение их в соответствие с нормативными актами Банка России и постоянно изменяющимся экономическими условиями, в которых функционируют заёмщики.

Основной критерий отбора заемщиков Банка – это высокая вероятность полностью и своевременно исполнить свои обязательства по кредитному договору.

Благодаря взвешенной кредитной политике и диверсификации кредитного портфеля, Банк поддерживал в 2012 году концентрацию кредитных рисков на допустимом уровне, что позволило избежать финансовых потерь и способствовало улучшению качества кредитного портфеля.

Значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году находились в следующих пределах:

Таблица 6.1. Выполнение ОАО КБ «Эллипс банк» обязательных нормативов, отражающих уровень кредитного риска

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактические значения на отчетные даты в 2012 году	
			минимальное	максимальное
Н6	Максимальный риск на одного заемщика	не более 25%	16,4%	19,29%
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	не более 800%	246,09%	281,94%
Н9.1	Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников)	не более 50%	3,95%	5,2%
Н10.1	Совокупная величина кредитов и гарантий инсайдерам	не более 3%	0,17%	1,0%

Уровень кредитного риска отражается в размере расчетного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и определяется в соответствии с внутренними Положениями по формированию резервов, которые основывается на действующих редакциях Положения Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения Банка России от 20 марта 2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними методиками Банка. Создание резервов является ключевым методом снижения кредитного риска.

В Банке также применяется собственная методика рейтингования заемщиков, в которой используются математические методы, реализованные с помощью прикладного программного обеспечения, с учетом практического опыта Банка и отдельных положений Базельского комитета по банковскому надзору «Базель II», что повышает эффективность

проводимого риск-менеджмента в Банке.

На основании данных финансовой, управленческой отчетности, анализа внешней среды, а также иных существенных факторов определяется категория качества заёмщика (его рейтинг) и уровень кредитного риска, а также размер расчётного резерва на возможные потери по ссудам.

Методика позволяет смоделировать потери и проводить в определенной мере стресс-тестирование заёмщиков посредством изменения значений вводимых параметров (показателей финансовой и управленческой отчетности, внешней среды) / учёта иных факторов деятельности заёмщиков – стрессовые сценарии, на основе которых проводится анализ и определяется уровень кредитного риска.

Методика учитывает ключевые критерии оценки кредитного риска, которые регламентируются Положением ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г.

Методика применяется с 2006 года и неоднократно проверялась Банком России при проведении инспекционных проверок в период с 2006 по 2012 г.г. на соответствие требованиям нормативных актов надзора.

Методика рейтингования заёмщиков-юридических лиц и Программный комплекс на её базе периодически актуализируются и приводятся в соответствие с внутренними нормативными документами ОАО КБ «Эллипс банк» и требованиями Банка России.

По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. классификация активов по категориям качества, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, выглядела следующим образом:

Таблица 6.2. Классификация активов по категориям качества

Категория качества активов	Удельный вес на 01.01.2012г., %	Удельный вес на 01.01.2013г., %	Изменение доли, %	Прирост, тыс. руб.
<i>I категория</i>	18,7%	22,2%	3,5%	559 511
<i>II категория</i>	62,4%	67,6%	5,3%	1 283 837
<i>III категория</i>	14,2%	4,7%	-9,5%	- 689 448
<i>IV категория</i>	2,7%	4,3%	1,6%	185 607
<i>V категория</i>	2,1%	1,2%	-0,9%	-56 027
ИТОГО:	100%	100%		1 283 480

Как видно из представленной таблицы по состоянию на 01.01.2013г. 89,8% активов Банка (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность) (81,1% - по состоянию на 01.01.2012г.) относятся к I и II категориям качества, что свидетельствует о их довольно высоком качестве. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сохранить достаточно высокое качество кредитного портфеля с учетом текущих экономических условий. Об этом свидетельствует уменьшение доли активов III категории качества на 9,5% и одновременное увеличение доли активов II категории качества на 5,3%.

Удельный вес просроченной задолженности с процентами (по состоянию на 01.01.2013г. по форме 0409101 – 99 739 тыс. руб.) в совокупном портфеле ссудной и приравненной к ней задолженности (по состоянию на 01.01.2013г. – 7 882 579 тыс. руб.) составил 1,3% (2,8% - по состоянию на 01.01.2012г.).

По состоянию на 01.01.2013г. объемы просроченной и реструктурированной задолженности, а также размеры расчетного и фактически сформированного резервов имели следующие значения:

Таблица 6.3. Просроченная и реструктурированная задолженность, расчетный и фактически сформированный резервы по форме 0409115

Показатели	На 01.01.2012 тыс. руб.	На 01.01.2013 тыс. руб.	Прирост, тыс. руб.
Общий объем просроченных ссуд и процентов	181 223	99 739	-81 484
Объем реструктурированных ссуд	2 191 746	2 968 422	776 676
Общий объем расчетного резерва	886 292	666 879	-219 413
Объем фактически сформированного резерва	866 284	647 138	-219 145

Общий объем просроченных ссуд и процентов снизился за год на 45%.

Удельный вес реструктурированных активов и ссуд по состоянию на 01.01.2013г. составил 32,3%, или 2 968 422 тыс. руб. в общем объеме активов и ссуд Банка (по форме 0409115 на 01.01.2013г. – 9 202 247 тыс. руб.), что связано не с ухудшением финансового положения заёмщиков, а с ужесточением подходов Банка по оценке кредитного риска и признанием пролонгированных в рамках заключённых договоров ссуд реструктурированными.

В отчетном году в Банке применялись следующие основные виды реструктуризации активов и ссуд:

- увеличение срока возврата основного долга;
- снижение процентной ставки;
- изменение графика гашения основного долга.

Объем фактически сформированного резерва по состоянию на 01.01.2013г. составил 8,2% всего ссудного портфеля Банка, снизившись за год на 5,3%), что подтверждает его довольно высокое качество. Следует отметить, что объем фактически сформированного резерва в 6,5 раз превышает объем просроченной ссудной задолженности и процентов, что свидетельствует о допустимом уровне кредитного риска Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. среди активов Банка, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, по следующим видам активов имела просроченная задолженность (по данным формы отчетности 0409115):

Таблица 6.4. Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2013г.

Состав активов с просроченными платежами	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Фактически сформированный резерв, всего, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:		156		83 817	593 507
прочие требования				23 854	104 962
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)				26	26
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам		156		59 937	414 477
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	150				1073
Состав активов с просроченными платежами	Просроченная задолженность, тыс. руб.				Фактически сформированный резерв, всего, тыс. руб.
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	141			40 207	52 049

	Просроченная задолженность, тыс. руб.				
иные потребительские ссуды				35 866	44 013
прочие активы				939	931
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	141			3 402	3 368
портфели потребительских ссуд, в том числе:	13	112		16	509
иные потребительские ссуды	13	112		16	493
Итого по состоянию на 01.01.2013г.	304	268		124 040	647 138
Изменение по сравнению с 01.01.2012г., тыс. руб.	-308	-9772	-135	-78 449	-219 146

Совокупный объем активов с просроченными платежами (по данным формы отчетности 0409115) по состоянию на 01.01.2013г. составил 124 612 тыс. руб., снизившись за отчетный год на 41,6%. Общий размер фактически сформированного резерва по активам снизился по сравнению с 01.01.2012г. на 25,3% до 647 138 тыс. руб. Таким образом, сформированные резервы в 5,2 раза превышают размер активов с просроченными платежами, что отражает консервативность подходов Банка к оценке кредитного риска.

По состоянию на 01.01.2012г. и 01.01.2013г. объем и фактически сформированный резерв по условным обязательствам кредитного характера были следующими:

Таблица 6.5. Условные обязательства кредитного характера

Наименование инструмента	На 01.01.2013г		На 01.01.2012г		Темп прироста, %	
	Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма условных обязательств, тыс. руб.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	251 370	5 292	183 357	2 473	+37%	+113%
Выданные гарантии и поручительства	713 712	7 764	602 014	3 622	+18,5%	+114,4%
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	36 504	408	3 582	54	+919%	+655%
Итого	1 001 586	13 464	788 953	6 149	+27%	+119%

Таким образом, в отчетном году значительно увеличились как условные обязательства кредитного характера, так и сформированные резервы по ним.

Оценка кредитного риска по требованиям к кредитным организациям-резидентам РФ по предоставленным кредитам (межбанковские кредиты) проводится в соответствии с “Методикой оценки кредитного риска по кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям – резидентам” путем анализа ликвидности, осуществляемого на основании предоставленной банками отчетности и иных данных из доступных источников. Целью анализа является классификация активов, определение размера расчетного резерва и установление лимитов кредитования.

Оценка финансового положения заемщиков - физических лиц осуществляется в

соответствии с «Рекомендациями по определению кредитоспособности заемщиков». Основной целью проведения анализа заемщиков – физических лиц является получение объективной оценки их платежеспособности по обслуживанию текущего долга и возврату ссудной задолженности. Анализируются сведения о доходах, имущественное обеспечение и его ликвидность, иные, кроме заработной платы, источники доходов, качество кредитной истории. При этом при определении максимального лимита по кредиту применяется набор повышающих и понижающих коэффициентов.

Оценка финансового состояния векселедателей, для целей классификации, расчета и формирования (регулирования) РВПС осуществляется с применением «Методики оценки риска возможных потерь по балансовым активам (вложения в ценные бумаги и прочее участие)», являющейся Приложением к «Положению о порядке формирования в ОАО КБ “Эллипс банк” резервов на возможные потери». В данной методике используется фильтр-критериальный анализ основных показателей деятельности эмитента.

С 2003 года для оценки кредитного риска Банк ежемесячно проводит портфельное прогнозирование возможных потерь с использованием вероятностных и статистических методов, посредством которого осуществляется прогноз дефолта ссудной и приравненной к ней задолженности и оценка максимальных потерь и необходимого резерва.

С января по декабрь 2012 года уровень подтверждаемости прогнозов вероятности дефолта и возможных потерь (максимальной суммы резерва на покрытие кредитного риска) составил 100%, а прогнозов вероятности возникновения просроченной задолженности по кредитному портфелю – 91,67%, что говорит о высокой точности прогнозов. Результаты прогнозирования доводятся до сведения руководства Банка.

Риск ликвидности

Главной целью управления риском ликвидности является поддержание адекватного уровня ликвидности Банка, т.е. способности своевременного исполнения всех принятых на себя финансовых обязательств.

Основными задачами управления риском ликвидности являются недопущение несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и ежедневное соблюдение установленных нормативов ликвидности в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (Н2 – норматив мгновенной ликвидности, Н3 - норматив текущей ликвидности и Н4 – норматив долгосрочной ликвидности).

С целью поддержания необходимой ликвидности баланса Банк применяет следующие меры:

- оптимизацию соотношения активов и пассивов по срокам погашения (данная мера реализуется посредством эффективного управления процентными ставками по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, а также путём установления ограничений по размещению ресурсов на определенные сроки);

- установление Правлением Банка и соблюдение внутренних предельных коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

- постоянный (ежедневный, ежемесячный и ежеквартальный) мониторинг состояния ликвидности.

Казначейство ежедневно осуществляет анализ ликвидности на основании полученных данных из программы операционного дня с учетом предоставленных подразделениями Банка планов, а также проводит сверку и согласование показателей с Управлением экономического анализа и планирования и предоставляет в согласованной форме информацию о состоянии ликвидности руководству Банка.

Ежемесячный мониторинг заключается в расчете нормативов ликвидности, показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее

достаточной для участия в системе страхования вкладов» на отчетные даты, анализе отклонений полученных данных от показателей предыдущих периодов.

Результаты данного мониторинга отражаются в ежемесячном Отчете «О финансовом состоянии ОАО КБ «Эллипс банк»», который представляется Казначейством Комитету по управлению активами и пассивами Банка для принятия решений по управлению среднесрочной ликвидностью.

Ежемесячный анализ разрывов ликвидности на различных сроках с расчетом коэффициентов ликвидности является одним из основных инструментов анализа долгосрочного профиля ликвидности Банка.

Ежеквартальный мониторинг подразумевает оценку основных показателей ликвидности Банка и их доведение до сведения Совета Банка в составе ежеквартального Отчета Правления перед Советом Банка «О финансовом состоянии ОАО КБ «Эллипс банк»».

В целях управления риском потери ликвидности, связанного с возможным оттоком привлеченных средств, Банк поддерживает необходимые остатки средств на корреспондентском счете в Банке России.

В целях устранения непредвиденного дефицита ликвидности разработан «План действий ОАО КБ «Эллипс банк» по устранению непредвиденного дефицита ликвидности», являющегося частью «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности ОАО КБ «Эллипс банк» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств» (Плана ОНиВД), а также утверждена количественная оценка предполагаемых мероприятий по устранению непредвиденного дефицита ликвидности.

Эффективность системы управления ликвидностью Банка подтверждается значениями нормативов ликвидности, соблюдаемых Банком с запасом в течение всего 2012 года:

Таблица 6.6. Выполнение ОАО КБ «Эллипс банк» обязательных нормативов, отражающих уровень риска ликвидности

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение на отчётные даты в 2012 году	
			минимальное	максимальное
Н2	Норматив мгновенной ликвидности	не менее 15%	69,67%	146,57%
Н3	Норматив текущей ликвидности	не менее 50%	74,44%	121,16%
Н4	Норматив долгосрочной ликвидности	не более 120%	19,62%	34,14%

Стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска

Наиболее значительными рисками для Банка являются кредитный риск и риск ликвидности, что обусловлено соответствующей структурой активов и пассивов Банка, а также операционный риск, поэтому Банк проводит стресс-тестирование именно этих рисков. При проведении стресс-тестирования Банк принимает во внимание рекомендации Банка России и применяет методы сценарного анализа, построенного на основе исторических и гипотетических событий, а также метод определения величины максимальных потерь от каждого вида риска, в том числе в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) Банка. Отчеты (справки) о результатах стресс-тестирования ежеквартально доводятся Службой риск-менеджмента Банка до сведения

Правления Банка.

Операционный риск

Операционный риск (далее – ОР) является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, расширением филиальной сети Банка, изменениями действующего законодательства, появлением новых банковских продуктов, усложнением информационных технологий и технических процессов. Данный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Управление ОР осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками в ОАО КБ “Эллипс банк”», «Положением “Об управлении операционным риском в ОАО КБ “Эллипс банк”», «Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения» и другими внутренними документами Банка, касающимися в той или иной степени управления операционным риском.

Основными принципами управления ОР в Банке являются:

- управление ОР проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях Банка;
- Совет Банка регулярно информируется об уровне ОР Банка и периодически даёт оценку результатам работы по управлению ОР;
- исполнительные органы Банка несут ответственность за создание эффективной подсистемы управления ОР, установление порядка взаимодействия и представления отчётности по ОР;
- проводится регулярная оценка уровня ОР, присущего как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным банковским системам и процессам Банка и т.д.;
- осуществляется регулярный расчёт размера ОР;
- ведётся постоянный мониторинг уровня ОР и операционных потерь, соответствующая информация регулярно предоставляется в виде справок и отчетов руководству Банка;
- процесс управления ОР осуществляется последовательно и согласованно в масштабах всего Банка, и сотрудники всех уровней понимают свои обязанности и ответственность в рамках управления ОР;
- информационные и коммуникационные потоки в рамках Банка служат основой для внедрения соответствующей культуры управления ОР.

Для минимизации влияния на деятельность Банка факторов ОР применяются следующие основные меры:

- четкая формализация банковских процедур и правил;
- контроль со стороны руководителей подразделений и Службы внутреннего контроля Банка за строгим выполнением всеми сотрудниками в полном объеме установленных внутренних правил, процессов и процедур, требований действующего законодательства;
- разграничение полномочий и ответственности между руководством Банка, менеджментом среднего звена и сотрудниками подразделений;
- проведение эффективной кадровой политики, в т.ч. повышение профессионального уровня сотрудников Банка, что, в целом, способствует предотвращению непреднамеренных действий сотрудников, приводящих к ненадлежащему совершению банковских операций, ошибкам при вводе и обработке данных, неверному оформлению документов и т.п.;

- минимизация влияния на уровень ОР внешних и внутренних факторов техногенного (пожары, аварии и т.д.) и технического характера (сбои в функционировании аппаратуры, отказы на линиях связи и т.д.).

Для минимизации технических факторов ОР, связанных с функционированием информационных систем и оборудования в Банке осуществляется внутренний контроль за автоматизированными информационными системами и техническими средствами. Ежедневно проводится резервирование (в том числе “горячее” резервирование) базы данных Банка с целью недопущения потери информации в случае возникновения ЧС.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления ОР, а также его оценки Службой риск-менеджмента Банка ведётся аналитическая База данных реализовавшихся событий ОР и фактических / потенциальных операционных убытках. Непрерывное ведение Базы данных необходимо, чтобы иметь четкое представление о вероятности возникновения операционных потерь определенного размера, определенного типа и в определенном месте, требуемых для повышения точности оценки ОР.

Оценка операционного риска включает качественное и количественное измерение риска.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно Службой риск-менеджмента совместно с Управлением экономики и планирования в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03 ноября 2009 г. №346-П “О порядке расчёта размера операционного риска”.

С 2009 года оценка уровня операционного риска осуществляется также в соответствии с внутренней бально-весовой методикой, предполагающей расчёт ключевых индикаторов риска. Оценка проводится ежеквартально Службой риск-менеджмента. Результаты анализа доводятся до руководства Банка.

На протяжении 2012 года ОР находился на допустимом, не угрожающем интересам акционеров и клиентов, удовлетворительном уровне.

Правовой и репутационный риски

Правовым Департаментом Банка ежеквартально проводится оценка уровня правового и репутационного рисков в количественном выражении как процент от размера собственных средств (капитала) Банка и определяется наличие факторов, способных негативно повлиять на репутацию Банка.

Для обеспечения минимального уровня правового риска Банк применяет следующие основные меры:

- контроль за соблюдением Банком, его сотрудниками и клиентами действующего законодательства РФ, нормативных актов органов надзора;
- контроль за полным и своевременным исполнением обязательств Банка и обязательств третьих лиц перед Банком по заключенным договорам;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- эффективная организация правовой работы в Банке, недопущение правовых ошибок в его деятельности.

В течение 2012 года Банком не было получено фактических денежных убытков от воздействия правового риска, следовательно, его уровень не превысил 0% от размера капитала Банка. Таким образом, правовой риск находится на минимальном, не угрожающем интересам Банка, его клиентам и акционерам уровне.

Риск потери деловой репутации может возникнуть вследствие несоблюдения Банком норм действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неспособности противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, недостатков в системе управления банковскими рисками, недостатков кадровой политики. Репутационный риск может подвергнуть Банк опасности потери доверия со стороны

клиентов.

Репутационный риск Банка минимизируется посредством полного и своевременного исполнения обязательств по заключенным договорам; качественного оказания услуг; соблюдения законодательства Российской Федерации (в том числе законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) и обычаев делового оборота. Повышению деловой репутации Банка способствует активное участие Банка в мероприятиях банковского сообщества, Ассоциации российских банков и других ассоциациях, направленных на создание инновационных элементов банковской деятельности и разработку концепции будущего развития банковского сектора страны и региона.

В течение 2012 года Банком не было получено фактических денежных убытков от воздействия репутационного риска.

Рыночный риск

Подверженность Банка факторам рыночного риска обусловлена наличием в торговом портфеле ценных бумаг, срочных финансовых инструментов, драгоценных металлов, а также имеющихся активов в иностранной валюте.

Методами управления рыночным риском являются:

- диверсификация вложений в ценные бумаги по эмитентам, отраслям и видам ценных бумаг;
- приоритетное приобретение ценных бумаг, обладающих высокой ликвидностью;
- приобретение финансовых инструментов под залог которых могут быть использованы инструменты рефинансирования Банка России;
- установление Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) лимитов на приобретение финансовых инструментов (отраслевых лимитов и лимитов на объемы вложений в определенные ценные бумаги на ежеквартальной основе - на объём открытых позиций в разрезе инструментов) и лимитов на трейдеров;
- установления КУАП лимитов на инструментарий в разрезе драгоценных металлов и валют, контроля открытой валютной позиции, структурной балансировкой активов и пассивов;
- установление системы лимитов, основанной на оценке чувствительности к факторам риска рыночных рисков, ограничивающих величину потенциальных потерь («stop-loss») - на суммы убытков в разрезе инструментов;
- проведение систематического анализа деятельности эмитентов ценных бумаг и доходности вложений в финансовые инструменты;
- прогнозирование уровня возможных потерь по методу VaR;
- использование ГЭП-анализа и стресс-тестирования по процентному риску;
- проведение хеджирующих операций и т.д.

По каждой открытой позиции оцениваются: дата открытия/закрытия позиции, наименование инструмента, размер контракта, сумма маржинального обеспечения, цена открытия/закрытия, размер прибыли/убытки.

При подготовке инвестиционного решения по открытию/закрытию позиции трейдерами, кроме общедоступных информационных порталов, используются аналитические и автоматизированные прогнозные модули информационной системы Bloomberg.

Для оперативного контроля и управления рисками Банком используется специализированное программное обеспечение, интегрированное в учётную систему Брокера и Отчётность Брокера по совершённым Банком операциям в виде выписки по брокерским счетам, сформированной по состоянию на конец предыдущего рабочего дня.

Для оперативного руководства со стороны руководства Банка за состоянием

открытых позиций трейдеры составляют ежедневную управленческую отчетность. Отчет о финансовом результате от операций на срочном рынке составляется не реже одного раза в месяц.

Процентный риск.

Основной стратегией Банка в отношении процентного риска является минимизация риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Методы управления процентным риском заключаются в согласовании активов и пассивов по срокам; установлении лимитов, ограничивающих максимальную величину процентного риска; установлении минимально требуемых ставок доходностей для вложения в инструменты с фиксированной доходностью; использовании страхования, хеджирующих инструментов и т.д.

В целях оценки и контроля уровня процентного риска Казначейством и Службой риск-менеджмента ежемесячно проводится стресс-тестирование процентного риска в соответствии с Письмом Банка России от 2 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Данные предоставляются на рассмотрение Правления Банка. Стресс-тестирование включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении рыночных процентных ставок в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Для измерения процентного риска Банк использует метод гЭП-анализа (определение перечня финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, с которыми совершаются операции и сделки, расчет гЭПА и коэффициентов разрыва).

Результаты стресс-тестирования изменения чистого процентного дохода Банка, проводимого на протяжении 2012 г. на основании расчета гЭПА, показывают, что процентный риск в целом не угрожает финансовой устойчивости Банка.

Так, расчет процентного риска по методу ГЭП-анализа по состоянию на 01.01.2013г. показывает, что коэффициент разрыва на сроках до 30 дней составляет +1,09, на сроках от 30 дней до 90 дней составляет +2,01, и на сроках от 90 дней до 180 дней Банк – +3,07. На сроках от 180 дней до 1 года коэффициент разрыва становится равным +1,82. В соответствии с мировой практикой, процентный риск не угрожает финансовой устойчивости Банка, если коэффициент разрыва по состоянию на конец года находится в пределах от 0,9 до 1,1. Согласно прогнозам экспертов в ближайший год с большой долей вероятности ожидается рост процентных ставок, т.е. при значении коэффициента разрыва больше 1 процентный доход Банка будет увеличиваться.

Фондовый риск.

Основными способами управления фондовым риском в Банке являются следующие:

- формирование резервов по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые инструменты;

- определение целей и ограничений (лимитов) по общей величине принимаемого фондового риска, соотношению риск/прибыль по собственным операциям на рынке ценных бумаг; оценка финансового состояния эмитента;

- определение приоритетов и ограничений (лимитов) в операциях с ценными бумагами, в том числе в части рынков, эмитентов, видов и сроков операций, сроков вложений в финансовые инструменты, типов инструментов, предполагаемых убытков, в том числе по портфелю ценных бумаг и т.п.;

- выбор инструментов и хеджевых стратегий;

- формирование целевых характеристик основных портфелей ценных бумаг Банка (торгового, инвестиционного и др.).

Система лимитов на принятие фондового риска устанавливается в отношении всех операций Банка, связанных с принятием рисков по ценным бумагам, и, как правило, включает:

- лимиты на величину позиции (в форме ее исторической либо текущей стоимости, либо стоимости, подверженной риску) в разрезе:

- видов ценных бумаг, с подразделением по инструментам и/или рынкам;

- видов операций, с классификацией по форме принимаемого риска (например, на торговые, производные, залоговые и т.п.);

- лимиты на подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, и их отдельных сотрудников.

Дополнительно Банком могут быть установлены лимиты на максимальную величину прибыли/убытка по позиции (стоп-лосс и стоп-профит) в форме обязательных либо рекомендательных величин.

Исходными данными для управления фондовым риском являются:

- исторические данные о стоимости рассматриваемого фондового портфеля (позиции) на основании динамики рыночных показателей, в том числе котировок, индексов, показателей доходности и т.п.;

либо

- исторические данные о динамике доходов и расходов Банка по операциям с ценными бумагами рассматриваемого портфеля (при наличии статистически репрезентативного объема данных).

Оценка фондового риска (в том числе с использованием экспертных корректировок) может учитывать дополнительные характеристики ценных бумаг, влияющих на уровень риска, в том числе:

- ликвидность рынка ценных бумаг;
- концентрацию позиции (рыночную долю) Банка;
- специфику эмитента.

Процедуры управления фондовым риском могут предусматривать различные порядки принятия решений, проведения операций, контроля над принятием рисков и отчетности в разрезе портфелей, в том числе инвестиционного портфеля и портфелей текущих операций (торгового, производного и т.п.).

В отношении инвестиционного портфеля ценных бумаг Банка осуществляется формирование резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, размер которых определяется по результатам всестороннего анализа деятельности эмитентов (на основе финансовой отчетности и иной доступной информации).

Банком разработан и применяется ряд внутренних документов, касающихся вопросов формирования портфеля ценных бумаг и оценки рисков проведения операций на фондовом рынке:

- Положение «О порядке формирования в ОАО КБ «Эллипс банк» резервов на возможные потери», используемое в целях расчета резервов по ценным бумагам, входящим в состав инвестиционного портфеля Банк.

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью ОАО КБ «Эллипс банк» на рынке ценных бумаг, применяемый в целях эффективного

управления, контроля и минимизации рисков, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг.

- Принципы формирования портфеля ценных бумаг ОАО КБ «Эллипс банк». Данный документ определяет цели Банка при приобретении им ценных бумаг, объекты инвестирования, структуру портфеля ценных бумаг и тактику управления портфелем.

Минимизация фондового и процентного рисков достигается благодаря следующим принципам:

- диверсификации вложений в ценные бумаги по эмитентам, отраслям и видам ценных бумаг;

- приоритетного приобретения ценных бумаг, обладающих высокой ликвидностью;

- установления лимитов на приобретение финансовых инструментов (отраслевых лимитов и лимитов на объемы вложений в определенные ценные бумаги на ежеквартальной основе);

- проведения систематического анализа деятельности эмитентов ценных бумаг и доходности вложений в финансовые инструменты;

- использования организационных мер, направленных на управление рыночным риском, а именно разграничение полномочий в части:

- принятия решений по проведению операций на финансовых рынках и заключения сделок купли/продажи;

- осуществления контроля над профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

В отношении инвестиционного портфеля ценных бумаг Банка осуществляется формирование резервов на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, размер которых определяется по результатам всестороннего анализа деятельности эмитентов (на основе финансовой отчетности и иной доступной информации).

Валютный риск

Подверженность Банка валютным рискам обусловлена возможным неблагоприятным изменением курсов иностранных валют в ходе осуществления сделок по их купле-продаже. Риск возникает только при наличии открытой валютной позиции.

В основе построения системы управления валютным риском в ОАО КБ «Эллипс банк» лежат три основных элемента:

1. Цели и задачи управления валютным риском:

- Обеспечение устойчивости доходов Банка;

- Обеспечение эффективного функционирования Банка с учетом необходимости принятия валютного риска.

- Организация управления валютным риском:

- Квалифицированный персонал в области управления валютным риском;

- Организационная структура управления валютным риском – структура органов (Комитет по управлению активами и пассивами, Правление ОАО КБ «Эллипс банк») и подразделений банка (Управление международных операций), осуществляющих управление валютным риском в соответствии с установленными правами и обязанностями;

- Регламенты, определяющие реализацию механизма управления валютным риском: Регламент совершения операций на международных финансовых рынках от имени ОАО КБ «Эллипс банк», утвержденный решением Правления ОАО КБ «Эллипс банк» (Протокол от 15.10.2009г.), Положение «О методике расчета, соблюдении размеров (лимитов)

открытых валютных позиций и порядке взаимодействия структурных подразделений ОАО КБ «Эллипс банк» (версия 1.2.), утвержденное решением Правления ОАО КБ «Эллипс банк» (Протокол от 11.01.2011г.). Названное Положение было разработано в целях соблюдения единой методологии расчета открытых валютных позиций и составления отчета по ОВП, закрепив тем самым не только единый подход к расчету открытых валютных позиций, но и определив порядок взаимодействия внутренних подразделений Банка с целью обеспечения выборки и обобщения данных на основе синтетического и аналитического учета по операциям, подлежащим включению в расчет ОВП.

- Информационная система, обеспечивающая поддержку механизма управления валютным риском.

- Механизм достижения целей управления валютным риском:

- Система оценки валютного риска;
- Система регулирования валютного риска, включающая следующие элементы: цель регулирования валютного риска; принципы регулирования валютного риска; методы и инструменты регулирования валютного риска (установление лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций, лимитов по наличным и срочным сделкам, лимитов предполагаемых убытков по открытым позициям в иностранной валюте и драгоценных металлах и т.д.);

- Совокупность процедур, закрепленных банковскими регламентами, направленных на достижение целей и задач управления валютным риском, в рамках которых реализуется разработанная в Банке наиболее эффективная стратегия регулирования валютного риска.

Разработка стратегии валютного риска, функционально закрепленная за Управлением международных операций, включает несколько этапов:

- Выявление факторов, увеличивающих или уменьшающих риск потерь при осуществлении тех или иных валютных операций;
- Анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
- Оценка составных частей валютного риска: кредитного и конверсионного при заключении сделок с иностранной валютой;
- Анализ отдельных валютных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска;
- Разработка мероприятий по снижению риска.

В основе функционирования системы регулирования валютного риска лежит достижение следующих целей:

- 1) Обеспечение соответствия принимаемого валютного риска и возможностей Банка с учетом величины его собственных средств (капитала).

Достижение данной цели подразумевает соотношение в любой период времени между возможными, но не реализованными потерями (в случае негативного сценария реализации валютного риска), обусловленными наличием валютного риска, и достаточной величиной собственных средств (капитала) Банка.

- 2) Обеспечение эффективного принятия валютного риска.

Данная цель отражает потребность Банка в реализации регулирования, способного приносить экономическую выгоду от конкретных мероприятий в рамках общей стратегии регулирования валютного риска.

В совокупность принципов, методов и инструментов, составляющих систему регулирования валютного риска и обеспечивающих принятие управленческих решений по оптимизации величины принимаемого валютного риска с учетом целей и возможностей Банка, входят следующие методы и инструменты:

- 1) Установление лимитов (сублимитов) открытых валютных позиций

Данный метод является основным методом управления валютными рисками в ОАО

КБ «Эллипс банк». Активно используется практика установления и соблюдения следующих видов лимитов:

а) Лимиты открытых валютных позиций, устанавливаемые ОАО КБ «Эллипс банк» в рамках лимитов открытых валютных позиций, определенных Банком России для кредитных организаций.

Банк открывает позиции в различных иностранных валютах и драгоценных металлах, производит их регулирование при соблюдении лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, также лимита балансирующей позиции в рублях в рамках лимитов, установленных Инструкцией Банка России №124-И от 15.07.2005г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

б) Сублимиты на открытые валютные позиции Головного офиса ОАО КБ «Эллипс банк» и филиалов Банка

Основным способом контроля за соблюдением установленных Банком лимитов открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей в рублях, а также лимита суммарной величины всех длинных (коротких) валютных является установление сублимитов на открытые валютные позиции Головного офиса ОАО КБ «Эллипс банк» и филиалов Банка. Названные сублимиты устанавливаются в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) Банка на основании приказов по ОАО КБ «Эллипс банк».

Сублимиты на открытые валютные позиции для Головного офиса и филиалов Банка устанавливаются в отношении:

- суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций Банка в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;
- длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (за исключением случаев, когда положением по филиалу Банка не предусмотрено осуществление операций с драгоценными металлами);
- балансирующей позиции в рублях.

В целях недопущения случаев превышения установленных лимитов открытых валютных позиций по ОАО КБ «Эллипс банк» в целом, сублимитов по Головному офису и филиалам Банка должностными лицами Управления международных операций Банка и уполномоченными сотрудниками филиалов Банка осуществляется ежедневный контроль за текущими значениями суммарной открытой валютной позиции, открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также ежедневный контроль за значением балансирующей позиции в рублях. Контроль соблюдения установленных лимитов и сублимитов ОВП осуществляется также со стороны Отдела финансового контроллинга и Службы внутреннего контроля в соответствии с планом проверок.

2) Лимиты, общие и ежедневные, по наличным и срочным сделкам, устанавливаемые Банком самостоятельно

В целях ограничения подверженности валютному риску при осуществлении операций на межбанковском и биржевом рынках, а также на рынке производных

финансовых инструментов Банком установлены следующие лимиты :

I. Суммарная величина открытых позиций по финансовым инструментам (в рублевом эквиваленте) на конец каждого операционного дня. Указанные лимиты отражают максимально возможную величину открытых позиций по каждому виду финансовых инструментов (наличные сделки, форварды, фьючерсы, опционы) с каждым конкретным базовым активом (иностранная валюта, драгоценные металлы).

II. Лимиты используемого маржинального покрытия (в рублевом эквиваленте) по сделкам с индексами цен в зависимости от выбранного финансового инструмента (расчетные форварды и фьючерсы, опционы).

III. Лимиты инструментария по операциям Банка. Указанные лимиты отражают виды возможных сделок (и базовые активы по ним), которые могут заключаться Банком с контрагентами в течение рассматриваемого периода.

IV. Лимиты предполагаемых убытков (в рублевом эквиваленте) по открытым позициям

Указанные лимиты отражают максимально возможный размер убытка по сделке с соответствующим финансовым инструментом (с переносом на утро 14-го календарного дня со дня заключения сделки), после достижения которого открытая позиция должна быть закрыта с убытком, в размере, не превышающем установленный.

V. Лимиты остатков на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте

Суммарные остатки на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях стран, имеющих страновые оценки ОЭСР «2», «3» и ниже, не должны превышать 200% от суммарных остатков на счетах НОСТРО, открытых в кредитных организациях стран, имеющих страновые оценки ОЭСР «0» и «1», на утро каждого операционного дня.

3) Структурная балансировка активов и пассивов (кредиторской и дебиторской задолженности).

Банк стремится поддерживать такую структуру активов и пассивов, которая позволяет перекрывать убытки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса.

Анализ структуры активов и пассивов Банка в иностранной валюте, подготовка решений о необходимости проведения структурной балансировки дебиторской и кредиторской задолженности для их утверждения Правлением ОАО КБ «Эллипс банк», осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) совместно с начальником Управления международных операций в соответствии с основными функциями КУАП, закрепленными в Положении о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО КБ «Эллипс банк».

Ежедневный анализ ситуации на международном валютном рынке FOREX, на биржевом и межбанковском валютных рынках, анализ общей макроэкономической ситуации в странах –эмитентах торгуемых валют, подготовка предложений для поддержания на краткосрочную и среднесрочную перспективы наиболее выгодных открытых позиций для Банка входит в перечень основных функций Управления международных операций.

4) Хеджирование на понижение (повышение) путем заключения встречных сделок.

5) Диверсификация (распределение) активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

6) Определение альтернативных источников получения валюты при планировании

конвертации крупных денежных средств.

7) Ограничения на проведение рискованных операций.

8) Проведение операций купли-продажи иностранной валюты, которые не создают непокрытой валютной позиции: объемы требований и обязательств Банка в иностранной валюте совпадают (сделки типа СВОП).

9) Осуществление покупки/продажи иностранной валюты только по поручениям клиентов при неблагоприятной конъюнктуре валютного рынка.

10) Преобладание в структуре депозитов физических лиц рублевых вкладов, привлекательность которых целенаправленно повышается Банком в целях снижения уровня валютного риска.

Риски информационной безопасности, в том числе риски Интернет-банкинга, или дистанционного банковского обслуживания

Целью управления рисками, возникающими при осуществлении операций с применением систем Интернет-банкинга, или дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) является предотвращение и/или минимизация возможных потерь, связанных с ДБО. В Банке применяется «Методика оценки рисков нарушения информационной безопасности ОАО КБ «Эллипс банк», устанавливающая рекомендуемые ЦБ РФ способы и порядок проведения оценки рисков нарушения информационной безопасности Банка в рамках совершенствования системы обеспечения информационной безопасности, в том числе защиты персональных данных. Методика является составной частью процесса управления рисками и системы обеспечения информационной безопасности Банка.

Управление рисками Интернет-банкинга (ДБО) направлено на обеспечение:

- соответствия ДБО требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России по вопросам банковской деятельности и управления банковскими рисками;

- надежности ДБО, отвечающего интересам клиентов Банка в части в части доступности, функциональности, информационной безопасности систем ДБО (“Телебанк-НН” и “Ellips-OnLine”, “Ellips-mobile”), а также выполняемых в них операций и передаваемых, обрабатываемых и хранимых данных, защищенности информационных систем Банка, включая системы ДБО от сетевых атак;

- контроля над банковскими операциями, осуществляемыми клиентами с применением систем ДБО в рамках системы внутреннего контроля Банка;

- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также исключению вовлечения Банка в противоправную деятельность при использовании ДБО;

- достоверности, полноты и своевременности учета данных об осуществлении банковских операций с применением систем ДБО;

- поддержания банковских рисков, связанных с ДБО, на допустимом уровне.

К банковским рискам, уровни которых могут повышаться в связи с применением Банком ДБО, относятся: операционный риск, правовой, стратегический, риск ликвидности и риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Управление рисками интернет-банкинга осуществляется в соответствии с “Правилами организации управления рисками, возникающими при осуществлении ОАО КБ “Эллипс банк” операций с применением систем Интернет-банкинга”.

Для количественной оценки уровня рисков, возникающих при осуществлении операций с применением систем Интернет-банкинга, или дистанционного банковского обслуживания применяется подход, основанный на соотнесении сумм фактических потерь от риска с величиной собственных средств (капитала) Банка. В течение 2012 года уровень таких рисков оценивался Управлением автоматизации и технического обеспечения

совместно со Службой риск-менеджмента Банка как невысокий (менее 1% от капитала Банка).

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка. Такие ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей Банка.

Возникновение стратегического риска, как правило, связано с деятельностью органов управления Банка – Совета Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка, и принимаемыми ими решениями.

В целях предотвращения и/или минимизации стратегического риска в Банке реализуются следующие мероприятия:

- разработка Стратегии развития Банка на определенный период с четким позиционированием Банка на рынке финансовых услуг, описанием целей, задач и методов их достижения, осуществляемой с привлечением всех заинтересованных подразделений Банка;
- постоянная актуализация и доработка Стратегии развития с учётом меняющихся внешних условий функционирования Банка и внутренних потребностей Банка;
- тщательная и всесторонняя проработка всех аспектов планируемых к реализации программ и банковских технологий;
- коллегиальность в принятии управленческих решений и выработки Политик, определяющих деятельность Банка. В этих целях в Банке созданы и функционируют оперативные коллегиальные органы: Финансово-кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами.

В части снижения стратегического риска, который может быть вызван региональными политическими факторами, Банк занимает следующую позицию: в соответствии со Стратегией своего развития, Банк не специализируется на обслуживании клиентов с государственной долей в капитале, счетов регионального и местных бюджетов, государственных и муниципальных образований.

Банк не принимает активного участия в политической жизни региона, не финансирует избирательные кампании кандидатов в местные органы законодательной власти и не увязывает свои стратегические интересы с конкретными представителями региональной политической элиты.

Анализ стратегического риска проводится Службой риск-менеджмента ежеквартально в соответствии с внутренней методикой Банка, базирующейся на качественной и количественной оценке уровня риска.

Качественный анализ основан на выявлении внешних и внутренних факторов риска и последующей оценки их фактического и потенциального влияния на деятельность Банка. К внешним факторам относятся конкурентная среда Банка (в том числе, количество банков-конкурентов, доля Банка в показателях регионального банковского сектора, позиция Банка в рейтингах), к внутренним – качество корпоративного управления, степень достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей, основные финансовые показатели Банка, существенные события в деятельности Банка, степень обеспеченности ресурсами, эффективность внедрения новых продуктов/услуг, степень диверсификации предоставляемых продуктов/услуг и т.д. Для количественной оценки уровня риска используется бально-весовой метод и проводится экспертный анализ полученного результата.

По состоянию на 01.01.2013 года уровень риска в соответствии с внутренней методикой оценивается как “допустимый”.

Ежегодно оценка уровня стратегического риска проводится в соответствии с методикой, представленной в Указании ЦБ РФ от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Показатель управления стратегическим риском представляет собой средневзвешенное значение оценок ответов на вопросы, охватывающие наличие, детализацию и степень выполнения Стратегии развития Банка.

По состоянию на 01.01.2013г. в соответствии с данным Указанием управление стратегическим риском в Банке характеризуется как «хорошее».

Страновой риск

Возникновение странового риска зависит от политико-экономической стабильности стран, являющихся местонахождением клиентов, корреспондентов, контрагентов Банка.

В рамках своей финансовой деятельности Банком проводятся операции с иностранной валютой, в том числе и наличной, как по поручению клиентов, так и от своего имени и за свой счет. Кроме операций по переводу денежных средств в свободно конвертируемой валюте через корреспондентские счета Банка, последним осуществляются сделки с производными финансовыми инструментами на мировых биржах. Наличие корреспондентских отношений с банками-нерезидентами (Raiffeisen Bank International AG (Австрия), Commerzbank AG (Германия) и Ukio Bankas (Литва)), а также с брокерскими компаниями Dorman Trading, LLC (США), BrokerCreditService (Cyprus) Limited (Кипр) подвергает ОАО КБ «Эллипс банк» страновому риску. Кроме этого ОАО КБ “Эллипс банк” имеет Представительство в Италии (г. Рим), поэтому полностью исключить или предотвратить страновой риск не представляется возможным.

Для контроля и минимизации странового риска Банком применяется следующее:

- установление ограничений по перечню стран, где зарегистрированы расчетные банки-нерезиденты;
- установление ограничений по типам операций на международных финансовых рынках и мировых биржах;
- определение требований к банку-нерезиденту по расчетам в свободно конвертируемой валюте с уровнем инвестиционного рейтинга не ниже «ССС» по классификации S&P (Standard & Poor’s);
- установление лимита остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, не входящих в “группу развитых стран”.

Для оценки уровня странового риска (включая риск не перевода средств) определён ряд факторов, мониторинг которых проводится ежеквартально Службой риск-менеджмента:

- наличие международных рейтингов у банков-корреспондентов, государств местонахождения брокерской компании, представительств;
- наличие фактов неисполнения или несвоевременного исполнения банками-корреспондентами обязательств перед Банком;
- наличие ограничительных мер, негативно влияющих на взаимодействия с корреспондентами-нерезидентами со стороны властей или правительства стран нахождения банков-корреспондентов, брокерской компании, представительств;
- деловая репутация, финансовая устойчивость банков-корреспондентов, брокерской компании;
- стабильность социально-экономической обстановки в странах нахождения банков-корреспондентов, брокерской компании, представительств.

Ключевым фактором изменения уровня странового риска является изменение сумм остатков на счетах НОСТРО в банках-нерезидентах.

Оценка уровня странового риска ежеквартально проводится Службой риск-

менеджмента.

Для количественной оценки уровня странового риска Банк применяет подход, основанный на соотношении сумм фактических потерь от риска с величиной собственных средств (капитала) Банка. В течение 2012 года уровень странового риска, определяемый по данной методике, оценивался Службой риск-менеджмента Банка как “низкий” (менее 1% от капитала).

В целях усиления роли Совета Банка в управлении кредитным риском, повышения эффективности контроля со стороны Совета Банка за кредитным риском на заседании Совета банка 25 ноября 2011 года (Протокол №4) принято решение об образовании **Комитета по рискам Совета Банка**. Протоколом №10 заседания Совета Банка от 27.12.2012 года утверждено Положение о комитете по рискам ОАО КБ «Эллипс банк». С учетом текущего масштаба и характера бизнеса Банка, а также перспектив его развития, Совет Банка посчитал целесообразным создание такого комитета, включающего в свой состав членов Совета Банка, обладающих большим опытом и знаниями в соответствующей сфере. При разработке Положения были учтены соответствующие рекомендации, содержащиеся в Распоряжении Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 4 апреля 2002 года №421/р «О рекомендациях к применению Кодекса корпоративного поведения», Письме Банка России «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях» (Базельский комитет по надзору, Базель, сентябрь 1999г.), Письме Банка России от 13 сентября 2005 года №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», Письме Банка России от 06 февраля 2012 года №14-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления». Положение также учитывает собственный опыт Банка в построении и совершенствовании системы корпоративного управления, направленный на повышение качества данного Положения и процедур, из него вытекающих.

Основной задачей Комитета по рискам Совета Банка является предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций для Совета Банка в целях выработки решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка, связанной с организацией системы внутреннего контроля в части контроля за управлением банковскими рисками. Деятельность Комитета направлена также на предотвращение условий возникновения конфликта интересов путем распределения полномочий между членами Совета за счет их участия в работе тематических комитетов. Комитет не является коллегиальным совещательным органом Совета Банка. Решения, вырабатываемые Комитетом, носят рекомендательный, консультационный и информационный характер для Совета Банка, не имеют для исполнительных органов и сотрудников Банка распорядительного характера и не порождают каких-либо управленческих компетенций и/или требований и обязательств по отношению к третьим сторонам. При этом главой Комитета является независимый член Совета директоров Банка.

Комитет Совета Банка по рискам выполняет следующие функции:

– осуществляет непосредственное взаимодействие с исполнительными органами и подразделениями Банка:

а) доводит до заинтересованных подразделений Банка и ответственных лиц информацию, сведения, материалы и т. д., необходимые для выполнения принятых на Совете Банка решений (подготовки проектов внутренних документов, справок, отчетов и т. д.);

б) осуществляет предварительное рассмотрение проектов внутренних документов, отчетов, справок и т. д., представляемых исполнительными органами и подразделениями на заседании Совета Банка;

– вырабатывает рекомендации для Совета Банка в целях принятия решения по

рассмотренным на заседании Комитета материалам, представленным в рамках повестки дня;

- обеспечивает реализацию процедур по контролю Совета Банка за работой исполнительных органов и менеджмента Банка при управлении кредитным, рыночным риском, риском ликвидности, операционным, правовым и другими видами рисков, принимаемыми Банком;

- осуществляет консультирование Совета Банка относительно текущей и будущей стратегии управления рисками;

- через Председателя Комитета информирует Председателя Совета Банка о работе Комитета.

По решению Совета банка на Комитет могут быть возложены иные функции, не выходящие за рамки его компетенции.

С момента создания Комитета и по настоящее время уже было проведено несколько заседаний Комитета по рискам.

VII. Учётная политика, результаты инвентаризации, дебиторская и кредиторская задолженность

В учетную политику на 2012 год внесены изменения в части переоценки основных средств. Существенных изменений в учетную политику на 2013 год не вносилось

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в конце отчетного года проведена подготовительная работа:

- произведена сверка аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено;

- произведена инвентаризация статей баланса, расхождений не выявлено. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса проценты за декабрь 2012г. Резервы на возможные потери по ссудам и под прочие активы созданы в полном объеме;

- по состоянию на 01.11.2012 г. проведена инвентаризация основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, нематериальных активов, хозяйственных материалов. Излишних и неучтенных материальных ценностей не выявлено;

- по состоянию на 31.12.2012 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не выявлено.

по состоянию на 01.01.2013 г. на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» числилась сумма 11451 тысяч рублей. Суммы отражены в связи с неверным указанием наименований получателей средств.

по состоянию на 01.01.2013 года осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Расхождений не выявлено.

Корректирующими событиями после отчетной даты проведены суммы полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, и переоценка группы однородных основных средств по состоянию на 01.01.2013г.

По состоянию на 01.01.2013 года (с учетом СПОД) на балансовом счете 603 числилась срочная дебиторская задолженность на сумму 41123 тыс. руб. и просроченная в сумму 24881 тыс.руб.:

- Задолженность до востребования и сроком погашения до 30 дней составляла 10682 тыс. руб. К моменту подписания годового отчета указанная задолженность погашена.

- Задолженность сроком свыше 30 дней в сумме 30441 тыс. руб.

По переходящим остаткам по счету № 60312 осуществлена сверка с поставщиками, составлены и подписаны двухсторонние акты сверки.

На счете 60323 числятся сумма 25009 тыс.руб. в т.ч. уплаченная госпошлина по делам находящимся в рассмотрении в суде в сумме 115 тыс.руб., 13 тыс.руб. недостача и просроченная задолженность в сумме 24881 тыс.руб.- присужденные пени, штрафы по судебным решениям к заемщикам. Под просроченную задолженность созданы резервы на сумму 851 тыс. руб. в размере 99%, на сумму 24030 тыс. руб. в размере 100%

На счете 60701 на сумму 1619 тыс. руб. числится оборудование не введенное в эксплуатацию сроком ввода в течение 1 полугодия 2013 года.

На счете 30233 на сумму 1757 тыс. руб. числятся суммы по незавершенным расчетам по операциям, с использованием банковских карт. Срок завершения указанных расчетов до 10 рабочих дней.

На счете 47423 на сумму 1982 тыс. руб. числятся суммы:

-требований банка в сумме 428 тыс.руб. со сроками исполнения до 30 дней. Требования банка по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание в сумме 916 тыс.руб.: из них, просроченная задолженность свыше 30 дней на сумму 786 тыс.руб. под которую создан резерв в размере 100%; задолженность по клиентам отнесенным к 2 категории качества на сумму 3 тыс.руб. с созданным резервом в размере 5.2% задолженность по клиентам отнесенным к 3 категории качества на сумму 6 тыс.руб. с созданным резервом в размере 30%, задолженность по клиентам отнесенным к 4 категории качества на сумму 4 тыс.руб. с созданным резервом в размере 70%

- требование по договору купли-продажи предметов лизинга с отсрочкой платежа составляет 638 тыс.руб. создан резерв 10% в сумме 63,8 тыс.руб.

На сч.61403 числится сумма 2814 тыс.руб., в т.ч.уплаченная за подписку - 443 тыс. руб., страхование имущества и автострахование – 218 тыс.руб. неисключительное право на программные продукты 1648 тыс.руб. Указанные суммы будут погашаться в течение 2013 года. 505 тыс.руб. обеспечительные платежи по аренде- сроком погашения до мая 2013г.

VIII. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации. В данной статье учитываются денежные средства в кассе Банка, на корреспондентском и других счетах в Центральном Банке России.

Средства в кредитных организациях. В данной статье учитываются денежные средства, размещенные Банком на корреспондентских счетах в коммерческих банках.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Вложения учитываются по рыночной стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Ссудная задолженность учитывается в размере остатка задолженности по основному долгу за минусом сформированных резервов под данную задолженность.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги имеющие котировки учитываются по рыночной стоимости, не имеющие котировок

учитываются за минусом сформированного резерва под данные бумаги.

Основные средства. Основные средства, за исключением группы однородных основных средств –помещений, а также недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности отражаются в учете по стоимости затрат на приобретение (первоначальной стоимости). Группы однородный основных средств –учитываются по текущей (восстановительной) стоимости в течении. Аналогично учитываются нематериальные активы, а также материалы. Амортизация основных средств, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности и нематериальных активов осуществляется линейным методом исходя из срока их полезного использования.

Хозяйственные материалы списываются на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

Средства кредитных организаций. В данной статье учитываются средства банков, размещенные на своих корреспондентских счетах в Банке, а также привлеченные Баком межбанковские кредиты.

Средства клиентов. В данной статье учитываются денежные средства клиентов Банка, находящиеся на расчетных счетах, а также прочие привлеченные средства клиентов.

Выпущенные долговые обязательства. В данной статье отражаются выпущенные собственные векселя и облигации, учитываемые по номинальной стоимости. Нарощенный дисконт (проценты) отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Резервы на возможные потери. Учитываются резервы сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006г.

Собственные средства Банка. В составе собственных средств Банка отражаются: уставный капитал, фонды Банка, прибыль отчетного года и предшествующих лет, оставленная в распоряжении Банка, переоценка имущества, а также переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по рыночной стоимости.

Доходы и расходы Банка. Отражение доходов и расходов в учете осуществляется по методу начислений, т.е. отражаются в том отчетном периоде, к которому относятся.

Банком в 2012 году получена прибыль в сумме 41930 тыс. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций находящихся в обращении в течение 2012 г. Составило 924 820 штук. Базовая прибыль, приходящаяся на одну обыкновенную акцию, составила 1 копейка. В связи с тем, что банк не имеет конвертируемых ценных бумаг величина разводненной прибыли на акцию будет равна величине базовой прибыли.

IX. Состав Совета Банка. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка

С 01.01.2012г. по 10.04.2012г. состав Совета Банка был следующим:

1. Беляков Александр Семенович
2. Калишин Павел Витальевич
3. Евлампиев Валерий Николаевич
4. Господарчук Галина Геннадьевна
5. Капитанов Валерий Иванович
6. Куликова Тамара Николаевна
7. Руднев Юрий Федорович

10 апреля 2012 года на годовом общем собрании акционеров Банка был избран следующий состав **Совета Банка**, который до конца 2012 года оставался неизменным:

1. Беляков Александр Семенович

Председатель Совета Банка, член Совета Банка с 2010 года. Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владел акциями (долями).

2. Евлампиев Валерий Николаевич

Член Совета Банка с 2010 года. Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владел акциями (долями).

3. Господарчук Галина Геннадьевна

Член Совета Банка с 2009 года. Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владела акциями (долями).

4. Калишин Павел Витальевич

Член Совета Банка с 2007 года, Первый Заместитель Председателя Правления ОАО КБ «Эллипс банк». Доля участия в уставном капитале Банка: 0,4016%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,4310%. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,3916%.

5. Куликова Тамара Николаевна

Член Совета Банка с 2011 года. Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владел акциями (долями).

6. Павлова Светлана Анатольевна

Член Совета Банка с 2012 года. Председатель Правления Банка. Доля участия в уставном капитале Банка: 0,5615%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,6025%. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,5595%.

7. Востряков Вячеслав Александрович

Член Совета Банка с 2012 года, Начальник Службы безопасности ОАО КБ «Эллипс банк». Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владел акциями (долями).

8. Спирина Оксана Юрьевна

Член Совета Банка с 2012 года, Начальник Управления по работе с корпоративными клиентами ОАО КБ «Эллипс банк». Не является акционером Банка и в течение отчетного года не владела акциями (долями).

Члены Совета Банка отвечают всем квалификационным и иным требованиям, предъявляемым к лицам, избираемым в состав Совета Банка, устанавливаемым Положением о Совете Банка, утвержденном общим собранием акционеров Банка, и соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации и принимаемым в соответствии с ним нормативными актами Банка России и Кодексом корпоративного поведения.

У всех членов Совета Банка отсутствует судимость за совершение преступлений в сфере экономики, деловая репутация, профессиональные и иные качества позволяют им исполнять функции членов Совета Банка.

В состав Совета Банка входят четыре независимых директора, отвечающие критериям независимости, зафиксированным в Кодексе корпоративного поведения, рекомендованного к применению распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002г. N421/р, в Уставе ОАО КБ «Эллипс банк» и Положении о Совете ОАО КБ «Эллипс банк»: Беляков А.С., Евлампиев В.Н., Господарчук Г.Г.,

Куликова Т.Н.

В 2012 году членами Совета Банка совершались сделки по приобретению акций ОАО КБ «Эллипс банк», не требующие их одобрения органами управления Банка (Советом Банка, общим собранием акционеров Банка) или согласования с Банком России.

Единоличным исполнительным органом ОАО КБ «Эллипс банк» является Председатель Правления Банка.

Коллегиальным исполнительным органом ОАО КБ «Эллипс банк» является Правление Банка.

С 30.08.2011 г. Председателем Правления Банка является **Павлова Светлана Анатольевна**.

08 августа 2012 года Советом Банка она повторно избрана на должность Председателя Правления Банка.

Павлова Светлана Анатольевна имеет два высших образования:

- в 2003 году окончила Нижегородский филиал Государственного университета — Высшей школы экономики, по специальности «финансы и кредит»;
- в 2004 году окончила Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского», по специальности «юриспруденция».

Стаж работы в кредитных организациях 9 лет.

27 мая 2011 года годовым общим собранием акционеров ОАО КБ «Эллипс банк» был избран состав Правления Банка, со сроком полномочий 2 года, который сохранился в 2012 году и действует в настоящее время. **Правление Банка** состоит из следующих лиц:

1. Павлова Светлана Анатольевна

Председатель Правления Банка с 30.08.2011 года.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,5615. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,6025%. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,5595%.

2. Калишин Павел Витальевич

Первый Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка с 2011 года.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,4016%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,4310%. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,3916%.

3. Котлярова Галина Павловна

Главный бухгалтер Банка, член Правления Банка с 2001 года.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,1346%. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,1445 %. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,1212%.

4. Урутина Ирина Александровна

Заместитель главного бухгалтера Банка, член Правления Банка с 2006 года.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,1332 %. Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка: 0,1430%. В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,1212%.

5. Фоменкова Татьяна Михайловна

Заместитель главного бухгалтера Банка, член Правления Банка с 2011 года.

Доля участия в уставном капитале Банка: 0,1232%. Доля принадлежащих обыкновенных

акций Банка: 0,1322 % . В течение отчетного года доля участия в уставном капитале Банка увеличилась на 0,1212%.

Х. Сведения о списочной численности персонала Банка. Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу Банка

Списочная численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляет 454 человека, что выше аналогичного показателя предыдущего года на 3,6%.

Численность основного управленческого состава Банка по состоянию на 01.01.2013г. 15 человек.

В отчетном году основному управленческому персоналу Банка были выплачены краткосрочные вознаграждения в размере 11 768 000 рублей. Выплаты вознаграждений долгосрочного характера основному управленческому составу в минувшем году не осуществлялись.

Члены Совета Банка, Правления Банка, Председатель Правления Банка и его заместители, Главный бухгалтер и его заместители, а также ответственные сотрудники Банка полностью соответствуют квалификационным требованиям, предъявляемым к данным категориям работников Банком России и ФСФР России. Каждый ТОП-менеджер имеет более чем 5-ти летний опыт руководящей работы в банковской сфере и профессиональное образование.

Персонал Банка полностью отвечает требованиям Банка, предъявляемым к соответствующей категории специалистов.

Сотрудники Банка также участвуют в научной деятельности и преподают банковские дисциплины в Нижегородском филиале Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» и Нижегородском государственном университете им. Н.И.Лобачевского. Ряд сотрудников Банка занимается научной деятельностью, являясь аспирантами и магистрантами нижегородских ВУЗов.

Сотрудники Банка обладают значительным прикладным опытом в банковской сфере, находящим свое отражение в большом количестве опубликованных в различных специализированных финансовых изданиях работ по актуальным проблемам и практическим аспектам банковской деятельности.

XI. Участие ОАО КБ «Эллипс банк» в мероприятиях банковского сообщества. Признание итогов деятельности Банка в финансовом сообществе

Повышению деловой репутации Банка способствует активное участие Банка в мероприятиях банковского сообщества, Ассоциации российских банков и других ассоциациях, направленных на создание инновационных элементов банковской деятельности и разработку концепции будущего развития банковского сектора страны и региона.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ) (Associazione Bancaria Italiana), с 22 апреля 2010 года — рег. №016888, Ассоциации региональных банков «Россия» (АРБ), с 23 сентября 2004 года — рег. №1421, Национальной фондовой ассоциации (НФА), решение Совета НФА от 8 июля 2002 года, Нижегородской банковской ассоциации, Ассоциации итальянских банков (г.Рим), входит в состав Банковского совета при губернаторе Нижегородской области.

В отчетном году Президент Банка принимал участие в работе Межрегионального банковского Совета при Совете Федерации Федерального Собрания РФ, а также в работе Совета Ассоциации российских банков. Президент Банка является членом Совета АРБ, Первый Заместитель Председателя Правления Банка — член Комитета АРБ по денежно-

кредитной политике и банковскому надзору, начальник Управления по работе с ценными бумагами и инвестициям – член Координационного комитета АРБ по стандартам качества банковской деятельности.

В результате плодотворной деятельности по развитию банковского бизнеса, участия в социально-ответственных инвестиционных проектах и поддержания положительного имиджа и деловой репутации ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 году был отмечен рядом наград:

- ОАО КБ «Эллипс банк» стал Лауреатом VIII ежегодной международной премии «Банковское Дело-2012» в номинации “Лучший региональный банк”, а также награжден юбилейной медалью «20 лет успешного банковского бизнеса».

Премия «Банковское дело» — ежегодная профессиональная премия в области банковского бизнеса, созданная с целью повышения имиджа региональных банков и банковской системы России, укрепления межрегионального сотрудничества и повышения отраслевых стандартов. Премия присуждается региональным, федеральным и иностранным банкам, чья деятельность оказала заметное влияние на развитие банковской системы и укрепление экономической стабильности России. Премия учреждена журналом «Банковское дело», медиагруппой «Агентство Информбанк», системой сертификации «Безупречный банковский бизнес», клубом «КапиталистЪ» при поддержке Ассоциации региональных банков, Ассоциации российских банков, Российского союза промышленников и предпринимателей, Европейской экономической палаты торговли, коммерции и промышленности (EEIG, Брюссель), Московской международной бизнес-ассоциации.

РА «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) подтвердило индивидуальный рейтинг кредитоспособности ОАО КБ “Эллипс банк” на уровне “А” (высокая кредитоспособность, второй уровень). Подтверждение рейтинга обусловлено успешной деятельностью Банка по расширению присутствия на рынке, усилению деловых контактов, расширению спектра предлагаемых продуктов и услуг; внедрению современных технологий их предоставления и финансовой устойчивости Банка, рейтинговая оценка учитывает высокую динамику основных показателей деятельности, стабильные позиции ликвидности, улучшение показателей капитализации, адекватную политику резервирования, хорошую прибыльность.

Признание банковским сообществом достижений ОАО КБ «Эллипс банк» является одним из важнейших элементов в формировании положительного имиджа Банка среди существующих и потенциальных клиентов, основой для дальнейшего развития бизнеса и укрепления финансовой устойчивости.

В 2012 году Банк был награжден Почетным Дипломом Победителя всероссийского конкурса «100 лучших предприятий и организаций России» в рамках Международного форума «Инновации и развитие» в номинации: «Лучшее финансовое учреждение в банковском секторе экономики России».

Успешная деятельность в минувшем году убедительно продемонстрировала то, что ОАО КБ «Эллипс банк» занимает важное место в российской банковской системе и имеет хорошие перспективы дальнейшего развития.

ХII. Перспективы развития ОАО КБ «Эллипс Банк»

Новая редакция Стратегии развития ОАО КБ «Эллипс банк» на период до 2014 года утверждена решением Совета Банка от 30 октября 2012 года (Протокол №8). В данном документе были осуществлены следующие доработки: детализировано маркетинговое исследование сегмента МСП в Нижегородском регионе, уточнена конкурентная позиция Банка в регионе, более четко проработан SWOT-анализ, конкретизирована миссия Банка; приоритеты деятельности акцентированы на корпоративном сегменте, кардинально

детализированы и конкретизированы механизмы достижения целей и т.д. При корректировке документа учитывались предварительные итоги сотрудничества Банка с международными консультантами.

В качестве ключевого звена практической реализацией показателей Стратегии Банком в текущем году был разработан и утвержден решением Совета Банка от 23 января 2013 года (Протокол №11) «Бизнес-план ОАО КБ «Эллипс банк» на 2013 год». Данный документ включает основные плановые показатели активов и пассивов, данные о доходных статьях и другие целевые показатели, в том числе и в разрезе подразделений, на 01.01.2014г. Бизнес-план содержит детализированные ключевые общепанковские показатели по традиционным операциям, механизмы их достижения, показатели КРІ подразделений с акцентом на комиссионные доходы, описаны финансовые инструменты и другие конкретные измеримые факторы. Проект был подготовлен с учетом рекомендаций ГУ Банка России по Нижегородской области и коррелирован с планом мероприятий Банка по улучшению отдельных направлений деятельности, находящихся на контроле в Главном управлении.

В части повышения эффективности филиальной сети Банка и обеспечения приоритетного роста комиссионных доходов были разработаны и утверждены решением Правления Банка от 10 января 2013 года (Протокол б/н) «Показатели бизнес/планов и бюджетов» для всех дополнительных, операционных офисов, филиалов (как сводные, так и в разрезе дополнительных и операционных офисов в составе филиала). Данные показатели как объемные, так и количественные, с разбивкой по месяцам доведены в качестве директивных до всех ВСП и филиалов и находятся на регулярном мониторинге руководства Банка.

Реализация Стратегии Банка планируется в рамках четырех основных этапов, на каждом из которых поставленные задачи будут решаться комплексно.

На протяжении 2011-2012 годов Банком реализовывался первый этап Стратегии развития, включающий мероприятия, которые могли быть осуществлены незамедлительно и являются независимыми от других направлений деятельности. К ним относятся «быстро реализуемые инициативы» — проекты, позволяющие получить значимую экономическую выгоду в краткосрочном периоде при минимальных финансовых и временных затратах на их осуществление, пилотные проекты по ряду направлений, формирование аппарата управления реализацией Стратегии.

Стратегической целью Банка является развитие розничного бизнеса до уровня, позволяющего достичь следующих количественных и качественных показателей:

Занять лидирующие позиции на региональном рынке по показателям:

- доля на региональном рынке МСП по основным банковским продуктам,
- доля на региональном рынке частных лиц по основным банковским продуктам.

Тактические цели Банка состоят в достижении устойчивой положительной динамики по показателям:

- доля на региональном рынке МСП по основным банковским продуктам,
- доля на региональном рынке частных лиц по основным банковским продуктам.

Дальнейшее увеличение и укрепление клиентской базы, её диверсификация будет одним из ключевых направлений деятельности Банка на период до 2014 года.

Клиентская политика ОАО КБ «Эллипс банк» на прогнозируемый период сохранит приверженность следующим принципам: гибкие ценовые условия, индивидуальный подход, оперативность принятия решений. В сочетании с постоянным совершенствованием действующих и внедрением новейших банковских технологий это обеспечивает емкий потенциал для роста клиентской базы Банка.

Целевым сегментом в сфере корпоративных клиентов Банк определяет для себя предприятия малого и среднего бизнеса (в том понимании, которому эти субъекты

соответствуют рыночным обычаям делового оборота), осуществляющие свою деятельность в сфере производства, торговли, услуг, агропромышленного комплекса, инновационные и высокотехнологичные компании.

При этом, приоритет будет отдаваться корпоративным клиентам, ведущим деятельность в материальной сфере.

В розничном клиентском сегменте Банк будет ориентироваться на широкие социальные слои населения, наряду с использованием отдельных элементов VIP-banking. При этом Банк, за счет совершенствования информационных платформ, планирует поэтапное внедрение в процессы обслуживания розничных клиентов принципа «единого окна» по продуктам и услугам Банка.

Важное внимание Банк будет уделять вовлечению в сферу банковского обслуживания новых социальных слоев, не имевших ранее должного доступа к банковским продуктам и услугам (например, жителей сельской местности).

ОАО КБ «Эллипс банк» планирует привлекать на обслуживание русскоязычное население, проживающее на территории иностранных государств, которые находятся в сфере присутствия зарубежных представительств Банка, а также граждан данных государств.

В целом, фокус усилий Банка по дифференциации клиентской базы будет направлен на увеличение, в первую очередь, числа корпоративных клиентов, особенно в офисах Банка, расположенных за пределами Нижегородской области.

Основной целью клиентской политики Банка на прогнозируемый период будет дальнейшее улучшение качества банковского обслуживания для повышения степени удовлетворенности потребителей продуктами и услугами Банка.

В этих целях Банк планирует внедрять и постоянно совершенствовать сбалансированные продуктовые линейки для корпоративных и розничных клиентов, основанные на современных банковских технологиях. Приоритет будет отдаваться зонам самообслуживания с расширенным функционалом, дистанционным методам банковского обслуживания (ДБО), с интеграцией в них возможностей банковских карт.

В целях повышения доступности банковских продуктов и услуг для населения (особенно в регионах с недостаточно развитой банковской инфраструктурой), Банк планирует внедрять инновационные агентские методы взаимодействия с клиентами, базирующиеся на подходах, одобренных в 2010 году на межправительственном уровне странами «Группы Двадцати» (G20, в том числе и Россией) и содержащихся в так называемом «Сеульском консенсусе».

Конкурентные преимущества на локальных рынках присутствия будут формироваться по следующим основным направлениям:

- модернизация технологической ИТ-платформы для создания производственной базы по современному банковскому обслуживанию;
- комплексное продуктовое предложение, построенное на базе расчетно-кассового обслуживания – текущего счета и дебетовой карты с расширенной функциональностью, а также пакетирования стандартизированных продуктов с другими на уровне функциональности;
- расширение предложения и увеличение доступности кредитных продуктов для субъектов МСП и частных лиц на основе разработки и внедрения скоринговых систем кредитования;
- проникновения на новые рынки (города с численностью населения свыше 500 тыс. чел.);
- переориентация деятельности внешних структурных подразделений на

запросы клиентов локальных рынков путем формирования специализированной линейки конкурентных высокоэффективных финансовых продуктов и услуг;

- улучшение сервиса оказываемых услуг посредством сокращения сроков принятия решений и сокращения времени обслуживания клиентов;
- формирование имиджа Банка как финансового партнера, предлагающего лучшие на локальных рынках присутствия решения для своих клиентов.

Долгосрочным ориентиром для Банка является величина доли комиссионных доходов в размере до 50% от всего объема полученного дохода. В этих целях Банк планирует наполнять подразделения сетевой инфраструктуры разнообразными комиссионными продуктами, услугами и финансовыми инструментами (в том числе и предоплаченными), позволяющими реализовать подход «финансового супермаркета» для широкого спектра клиентов.

В целях реализации Стратегии развития, в течение 2013 года Банк планирует внедрение относительно автономных изменений, не требующих сложных преобразований в поддерживающих функциях (информационные технологии, операционная модель, система управления рисками) или серьезных изменений в инфраструктуре, а также завершить внедрение основных изменений в поддерживающих функциях, осуществить планируемые инфраструктурные изменения, а также реализовать большинство инициатив, предусмотренных Стратегией.

ХIII. Информация о проводимых в 2012 году проверках и аудите

В течение отчетного года Банком России проводилась проверка Фонда Обязательных Резервов Банка. Отчетность Банка подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, имеющими в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Аудит осуществляется внешними аудиторскими компаниями 1 раз в год.

Услуги по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО КБ «Эллипс банк» по российскому законодательству (РСБУ) и финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка по МСФО осуществляется компанией ООО «ФБК» (Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»), входящей в число лидеров рынка аудиторско-консалтинговых услуг.

Других отношений между аудиторской компанией ООО «ФБК» и Банком не имеется. ОАО КБ «Эллипс банк» в 2012 году не заключал договоры и не имел никаких отношений с иными аудиторскими компаниями.

Председатель Правления
ОАО КБ «Эллипс-банк»

Главный бухгалтер
ОАО КБ «Эллипс-банк»



С.А. Павлова

Г.П. Котлярова

29 MAR 2013