

Предварительно утвержден  
Советом директоров ОАО Банк АББ

Протокол №3 от «22» апреля 2015 г.

Утвержден годовым  
Общим собранием акционеров  
ОАО Банк АББ

Протокол №51 от «22» мая 2015 г.



# Годовой отчет

ОАО Банк АББ  
за 2014 финансовый год

Президент ОАО Банк АББ  
Е.П. Казымова

Главный бухгалтер ОАО Банк АББ  
А.Г. Качалич

г. Тольятти 2015 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ОБРАЩЕНИЕ</b>	<b>4</b>
<b>ВИЗИТНАЯ КАРТОЧКА</b>	<b>6</b>
<b>МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА</b>	<b>8</b>
<b>СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ РАЗВИТИЕ РФ В 2014 ГОДУ</b>	<b>8</b>
<b>РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА</b>	<b>9</b>
<b>ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>10</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО БАНК АБВ ЗА 2014 ГОД</b>	<b>10</b>
ДИНАМИКА И СТРУКТУРА АКТИВОВ	11
ДИНАМИКА И СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	12
КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ	13
СЕГМЕНТНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ	13
СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 01.01.2015 Г.	14
РЕГИОНАЛЬНАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА 01.01.2015 Г.	14
ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО ВИДАМ КРЕДИТОВАНИЯ НА 01.01.2015 Г.	15
КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА КРЕДИТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2015 Г.	15
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	15
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	17
ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	18
ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ	20
ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	21
<b>ОБЗОР БИЗНЕСА</b>	<b>22</b>
ОБСЛУЖИВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	22
ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	23
КРЕДИТОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ	24
УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ НА КОМИССИОННОЙ ОСНОВЕ	24
ОБСЛУЖИВАНИЕ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	26
ОБСЛУЖИВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ	26
ПРИВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ	27
КРЕДИТОВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ	28
УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЧАСТНЫМ КЛИЕНТАМ НА КОМИССИОННОЙ ОСНОВЕ	29
ОПЕРАЦИИ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ	33
МЕЖБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНЫЕ, КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	33
ОПЕРАЦИИ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ	33



МЕЖДУНАРОДНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	34
ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	34
ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СЕРВИС	34
<b>УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ</b>	<b>35</b>
УПРАВЛЕНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКИМ РИСКОМ	35
УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ	36
ФОНДОВЫЙ РИСК	36
ВАЛЮТНЫЙ РИСК	36
ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	36
УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ	36
УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ	37
УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМ РИСКОМ	37
УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМ РИСКОМ	38
УПРАВЛЕНИЕ РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКОМ	38
<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КАДРОВОЙ ПОЛИТИКЕ</b>	<b>40</b>
<b>ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА</b>	<b>41</b>
<b>СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</b>	<b>42</b>
<b>КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ</b>	<b>44</b>
<b>ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>	<b>47</b>



## ОБРАЩЕНИЕ

### Уважаемые акционеры, партнеры и коллеги!

2014 год явился для России годом испытаний. Геополитические процессы нашли своё отражение во всех социальных и экономических отраслях государства. Банковская система не стала исключением, оказавшись буквально в эпицентре событий.

Тем не менее, прошедший год для Банка АББ можно охарактеризовать как год качественных улучшений. На его протяжении успешно реализовывались задачи, обозначенные в «Стратегии развития ОАО Банк АББ на 2013-2017 годы».

После определения ключевых направлений и подходов в организации работы были сформулированы программы, основной целью реализации которых являлось повышение эффективности и устойчивости выбранной бизнес-модели деятельности Банка. Полученные результаты позволили расширить как продуктовые предложения, ориентированные на все клиентские сегменты, так и реализовать внутрикорпоративные инфраструктурные изменения, что в конечном итоге положительно отразилось на качестве оказываемых услуг и позволило в достаточной степени нивелировать воздействие негативных факторов. Благодаря проделанной работе в рамках бизнес-программ в перечне продуктов и услуг Банка значительное место заняли высокотехнологичные предложения. Особое значение для Банка имеют итоги реализации управленческих и инфраструктурных программ, позволивших:

- вывести риск-менеджмент на стратегический уровень управления и организовать мониторинг воздействия рисков на агрегированные показатели деятельности;
- пересмотреть подходы к структуре управления и реализовать новую модель, основанную на процессном подходе;
- внедрить систему сбалансированных показателей;
- внедрить новую автоматизированную банковскую систему и обновить парк ИТ-оборудования;
- оптимизировать систему внутреннего электронного документооборота и наладить систему актуализации нормативной базы Банка;
- централизовать функции бек-офиса, что дало возможность региональным подразделениям сосредоточиться на вопросах расширения бизнеса банка на территориях.

По итогам 2014 года была зафиксирована положительная чистая прибыль, а активы продемонстрировали рост по отношению к началу года. Наиболее высокие темпы прироста кредитного портфеля продемонстрировали клиенты сегмента малого и среднего предпринимательства. Это стало возможным благодаря активному сотрудничеству с ОАО «МСП Банк» в части реализации совместных кредитных программ. Результатом совместной работы стало улучшение показателей Банка АББ в сравнении с прошлым годом, что, по оценке РА «Эксперт», позволило занять 13 позицию в «Рэнкинге по объёму кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса».

Банк продолжал позиционировать себя как социально-ответственную организацию, реализуя



мероприятия как благотворительной направленности, так и имеющие большую социальную значимость.

Благодарим наших клиентов за то, что несмотря на события, произошедшие в декабре 2014 года, они сохранили самообладание и остались верны банку!

Выражаем слова признательности Совету директоров за конструктивную работу и поддержку. Отдельное спасибо необходимо сказать всему коллективу Банка, который позитивно смотрит в будущее и готов к дальнейшим свершениям!

С наилучшими пожеланиями,

Председатель Совета директоров ОАО Банк АББ

Николай Таран

Президент, председатель Исполнительного совета ОАО Банк АББ

Елена Казымова



## ВИЗИТНАЯ КАРТОЧКА

Полное фирменное наименование: Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК.

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк АББ.

Основной государственный регистрационный номер ОАО Банк АББ 1026300002200 от 05.09.2002 года.

Регистрационный номер ОАО Банк АББ, присвоенный Госбанком СССР, 23 от 16.11.1988 года.

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК было создано по решению Общего собрания учредителей (протокол № 1 от 14.10.1988 года) с наименованием ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ АВТОВАЗБАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 13 от 22.04.1994 года) наименование Банка изменено на Акционерное общество открытого типа промышленный коммерческий АВТОВАЗБАНК и утверждено сокращенное фирменное наименование – АВТОВАЗБАНК.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка (протокол № 19 от 17.05.1996 года) наименование Банка приведено в соответствие с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах» и определено как ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ АВТОВАЗБАНК» (ОАО АВТОВАЗБАНК).

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 43 от 23.05.2008 года) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК (ОАО Банк АББ).

### Лицензии:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 23 от 19.07.2012 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 23 от 15.08.2008 г. выдана Центральным банком Российской Федерации;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 063-03214-100000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 063-03306-010000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 063-03737-000100 от 07.12.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 063-03388-001000 от 29.11.2000 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия;

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств ЛСЗ № 0008445 рег. № 2356 от 13.10.2014г.

### Аудитор

Аудиторская организация: Акционерное общество «БДО Юникон».

Место нахождения: 117587, г. Москва, Варшавское шоссе, 125, строение 1, секция 11.



## Структура собственности

Зарегистрированный и оплаченный уставный капитал ОАО Банк АБВ составляет 1 150 000 000 (Один миллиард сто пятьдесят миллионов) рублей и разделен на:

2 299 848 000 (Два миллиарда двести девяносто девять миллионов восемьсот сорок восемь тысяч) обыкновенных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 (Ноль целых пять десятых) рубля каждая;

152 000 (Сто пятьдесят две тысячи) привилегированных бездокументарных именных акций номинальной стоимостью 0,5 (Ноль целых пять десятых) рубля каждая.

По состоянию на 01.01.2015 г. количество акционеров – 18 189, в том числе  
юридических лиц – 392  
физических лиц – 17 797.

Акционеры, владеющие свыше 5% уставного капитала ОАО Банк АБВ на 01.01.2015 г.:

### **Общество с ограниченной ответственностью «ПромТехСтейт»**

Место нахождения: 443110, г. Самара, ул. Мичурина, 21А, 1 этаж, помещение 35

Основной государственный регистрационный номер: 1027728002598

ИНН: 7728264160

Доля в уставном капитале банка: **29,998%**

### **Общество с ограниченной ответственностью «ИЮЛЬ»**

Место нахождения: 445009, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Новопромышленная, 22А, оф. 621-А,

Основной государственный регистрационный номер: 1036301017170

ИНН: 6323040530

Доля в уставном капитале банка: **17,325%**

### **Общество с ограниченной ответственностью «Авераж»**

Место нахождения: 445009, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Новопромышленная, 22А, оф. 620

Основной государственный регистрационный номер: 1076320021084

ИНН: 6323101014

Доля в уставном капитале банка: **12,985%**

### **Общество с ограниченной ответственностью «РТК»**

Место нахождения: 445009, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Новопромышленная, 22А, оф. 733

Основной государственный регистрационный номер: 1096324006514

ИНН: 6324005803

Доля в уставном капитале банка: **10,879%**

### **Казымова Елена Петровна**

Место нахождения: Самарская обл., г. Тольятти

Доля в уставном капитале банка: **8,696%**

### **Прокопенко Вера Владимировна**

Место нахождения: Самарская обл., г. Тольятти

Доля в уставном капитале банка: **8,696%**

### **Таран Николай Васильевич**

Место нахождения: г. Самара

Доля в уставном капитале банка: **8,696%**



## МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА

### Социально-экономическое развитие РФ в 2014 году

Для российской социально-экономической среды 2014 год был отмечен существенным снижением ряда показателей. В результате воздействия кризисных явлений рост ВВП по итогам 2014 года замедлился до 0,6%, уступив аналогичному показателю за 2013 год.

Показатель	Темпы изменения показателей к уровню 2013 года, %		
	РФ	ЦФО	ПФО
Индекс промышленного производства	1,7	1,3	2,0
Обрабатывающие производства	2,1	1,9	3,1
Финансовый результат деятельности организаций	-14,9		
Инвестиции в основной капитал	-2,5		
Ввод в эксплуатацию жилых домов	14,9		
Объём работ по виду деятельности «Строительство»	-4,5		
Индекс цен на рынке первичного жилья	5,7		
Индекс цен на рынке вторичного жилья	5,1		
Общий объем платных услуг, оказанных населению в сопоставимых ценах	1,3		
Оборот розничной торговли	2,5		
Индекс потребительских цен	11,4		
Уровень зарегистрированной безработицы (% от экономически активного населения)	5,2		
Среднемесячная начисленная заработная плата (рублей)	9,4 (32 600)		
Реальный доход (рублей)	-1		

Ситуация на валютном рынке в 2014 году характеризовалась значительным ослаблением российского рубля. В первом квартале курс доллара США составлял 34,97 руб., курс евро – 47,95 руб., а в четвертом квартале американская валюта поднималась до 67,79 руб., европейская – до 84,59 руб.

Инфляция в 2014 году составила 11,4%, почти удвоившись по сравнению с предыдущим годом.

Динамика выполненных работ по виду «Строительство» в 2014 году была отрицательной, и по сравнению с предыдущим периодом объем строительных работ сократился на 4,5%. При этом спрос на жилую недвижимость оставался на высоком уровне, чему способствовало активное предложение ипотечных кредитов.

Среди проблем, влияющих на состояние данной отрасли, наибольшую роль сыграли высокий уровень налогов, неплатежеспособность заказчиков, высокая стоимость материалов, недостаток финансирования и иные.

Индекс промышленного производства в 2014 году показал незначительный рост, составив 101,7%. На развитие данной отрасли в наибольшей мере оказало влияние замедление инвестиционной активности и спроса. Кроме того, негативным образом на объемах промышленной продукции сказались внешнеполитические факторы.

Социальная сфера в 2014 году характеризовалась незначительным, на 1,3%, ростом реальной заработной платы. Объем денежных доходов населения по сравнению с 2013 годом вырос на 7%. Реальные располагаемые доходы при этом показали снижение на 1%.



В целом 2014 год можно охарактеризовать как период сильного замедления роста российской экономики и усугубления ряда внутренних проблем. Основной причиной этого стало обострение геополитической обстановки и введение санкционного режима против России.

### **Развитие банковского сектора**

Состояние российской экономики не могло не сказаться и на состоянии банковского сектора.

В 2014 году была продолжена планомерная работа Центрального Банка по очистке банковского рынка от неблагонадежных игроков, в результате которой были отозваны лицензии у 87 кредитных организаций. Кроме того, в течение года к 12 банкам, в том числе и к крупным, были принят ряд мер по финансовому оздоровлению. На сегодняшний день этот показатель является максимальным в новейшей истории банковской системы.

В конце 2014 года на валютном рынке при резких колебаниях курсов валют сложилась непростая ситуация, которая в наибольшей мере была обусловлена значительным снижением мировых цен на энергоресурсы, введением антироссийских санкций и возросшим спросом на валютную ликвидность. В результате секторальные санкции закрыли банкам доступ к зарубежному фондированию, а повышение Центральным Банком ключевой ставки существенно затруднило поддержание ликвидности для средних и малых банков. Увеличившийся вслед за этим спрос на ресурсы повлек за собой рост ставок как по вкладам физических лиц, так и по предложениям, ориентированным на корпоративный сектор. В результате годовой темп прироста по вкладам физических лиц составил 9,4%, что значительно ниже показателя 2013 года (19%). Темп прироста по вкладам физических лиц в ОАО Банк АББ составил 9%.

Вышеупомянутые факторы и ужесточение процедур отбора заемщиков не могли не отразиться на рынке кредитования. За 2014 год темпы роста кредитов, выданных населению, снизились, составив 13,8%, против 28,7% за соответствующий период прошлого года. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц выросла с 4,4% на начало 2014 года до 5,9% по состоянию на 1 января 2015 года.

В то же время корпоративное кредитование в 2014 году продемонстрировало высокие темпы роста. Объем прироста кредитного портфеля корпоративным клиентам за год составил 31,3% к предыдущему году.

Активы банковского сектора выросли на 35,2%. Собственные средства банков при этом увеличились на 11,3%. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год снизилась на 40,7% по сравнению с 2013 годом.

Необходимо отметить, что главным источником пополнения ресурсной базы в 2014 году остались средства Банка России. Объемы рефинансирования к концу года почти достигли 10 трлн. рублей. Поддержать банковскую систему также позволил ряд законодательных изменений и гибкая денежная политика Банка России.



## ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### Финансовые итоги деятельности ОАО Банк АБВ за 2014 год

2014 год ОАО Банк АБВ закончил со следующими показателями:

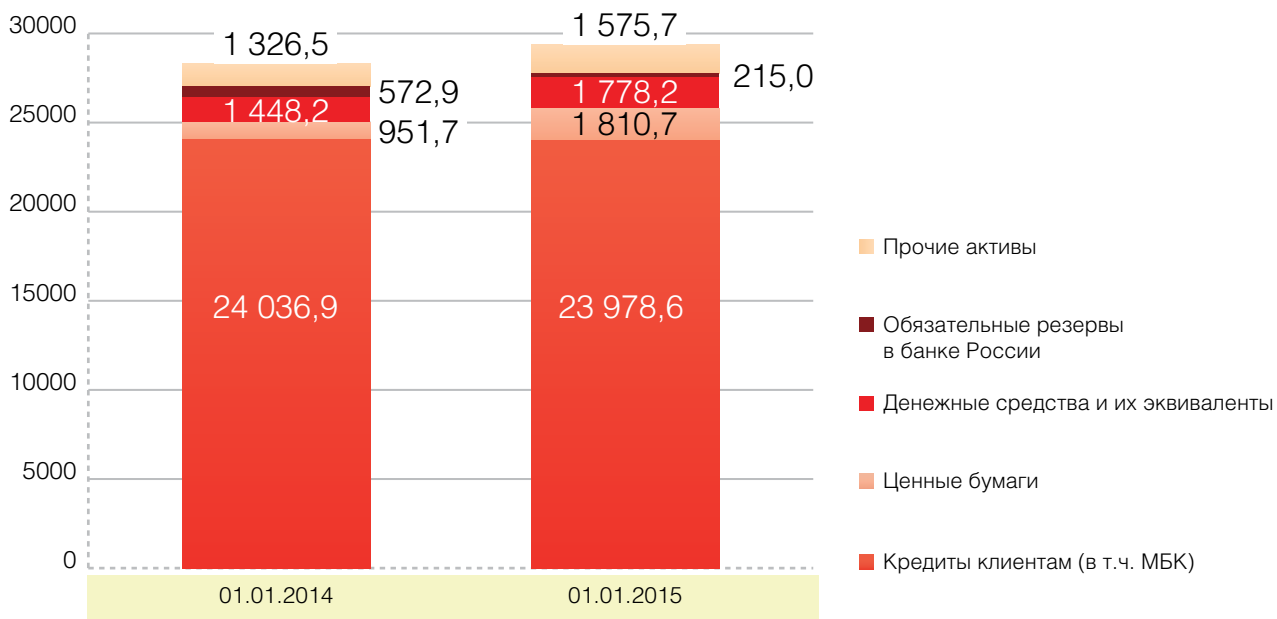
Показатели за год, млн. руб.	2012 год	2013 год	2014 год	изменение
Операционные доходы до создания резервов	1 097,1	1 187,5	1 053,3	-11,3%
Расходы по совокупным резервам	- 112,5	- 77,5	- 111,8	44,2%
Чистые операционные доходы	984,6	1 110,0	941,4	-15,2%
Операционные расходы	- 846,1	- 900,5	- 866,2	-4%
Прибыль до налогообложения	138,5	209,5	75,2	-64%
Чистая прибыль	63,1	154,1	47,0	-69,5%

Показатели на дату, млн. руб.	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	изменение
Активы, млн. руб.	26 366,0	28 336,3	29 358,2	3,6%
Чистые кредиты, млн. руб.	21 292,5	24 036,9	23 978,6	-0,2%
Обязательства, млн. руб.	23 391,2	25 232,9	26 365,9	4,5%
Собственные средства, млн. руб.	2 974,7	3 103,4	2 992,4	-3,6%

Финансовые показатели, %	2012 год	2013 год	2014 год	изменение
Показатели рентабельности				
Рентабельность капитала (ROE)	4,6	6,4	2,1	-4,3 п.п.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	0,7	0,3	-0,4 п.п.
Отношение операционных расходов к операционному доходу до резервов	77,1	75,8	82,2	-6,4 п.п.
Спред (доходность активов минус стоимость заимствований)	2,8	3,0	2,2	-0,8 п.п.
Чистая процентная маржа (отношение чистого процентного дохода к средневзвешенным активам)	3,3	3,2	2,6	-0,6 п.п.
Коэффициенты достаточности капитала				
Коэффициент достаточности капитала (капитал 1-го уровня)	12,4	13,3	12,5	-0,8 п.п.
Отношение собственных средств к активам	11,3	11,0	10,2	-0,8 п.п.
Показатели качества активов				
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	5,1	1,5	1,1	-0,4 п.п.
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю до резервов под обесценение	9,7	8,6	8,1	-0,5 п.п.

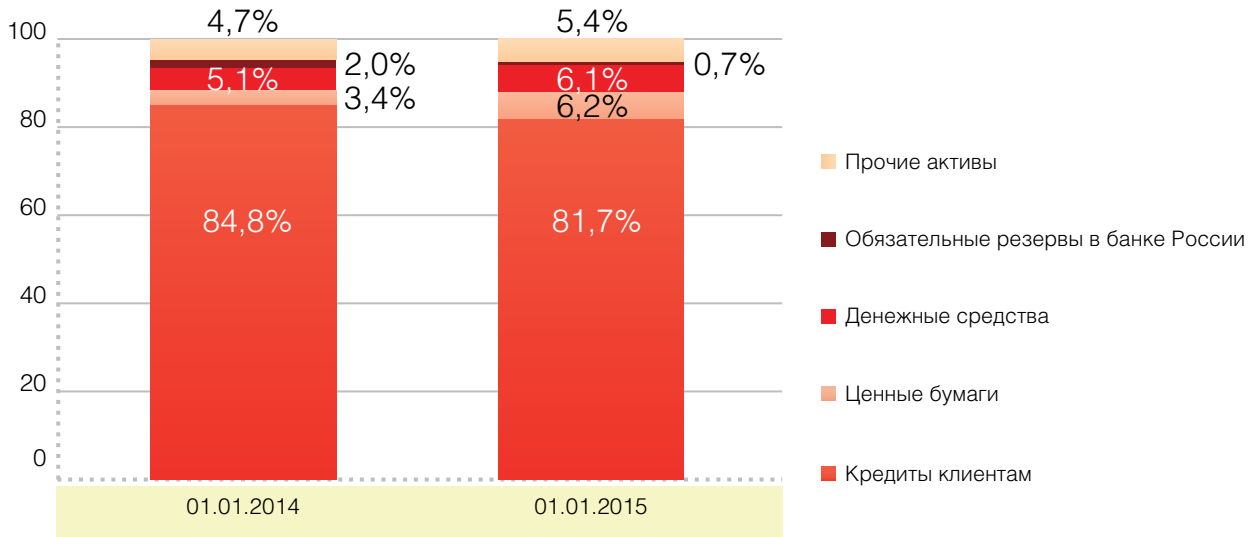
**Динамика и структура активов**

**Активы, млн. руб.**

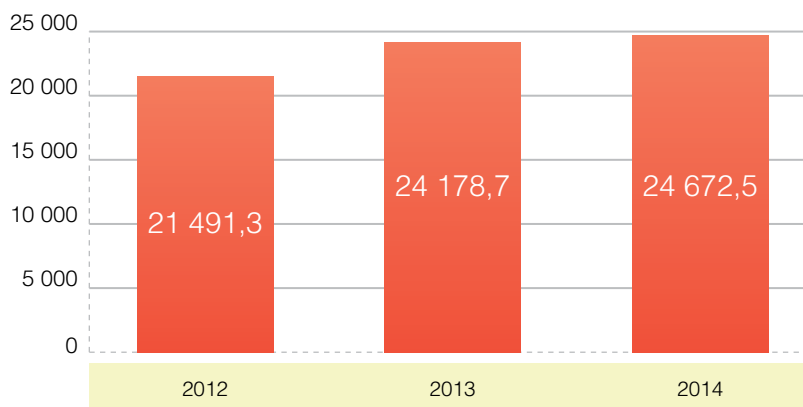


По итогам работы в 2014 году чистые активы Банка выросли на 3,6%.

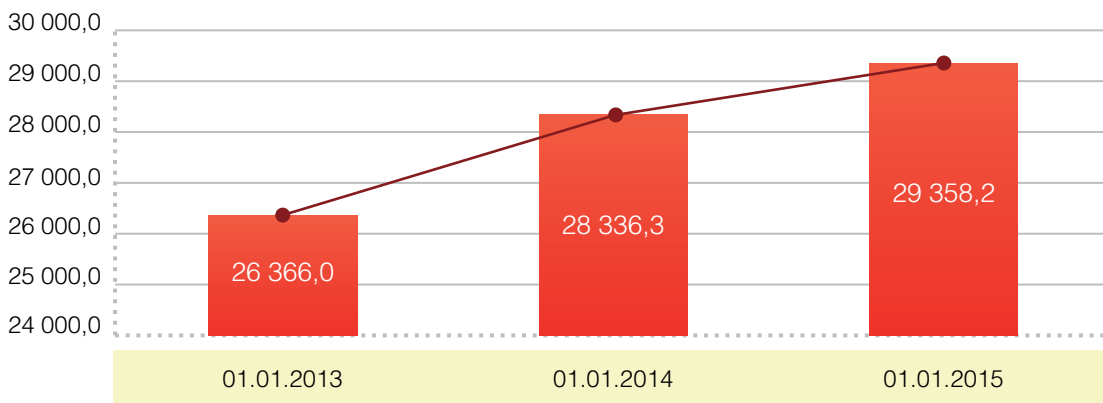
**Структура активов, %**



**Активы, взвешенные с учетом риска, млн. руб.**

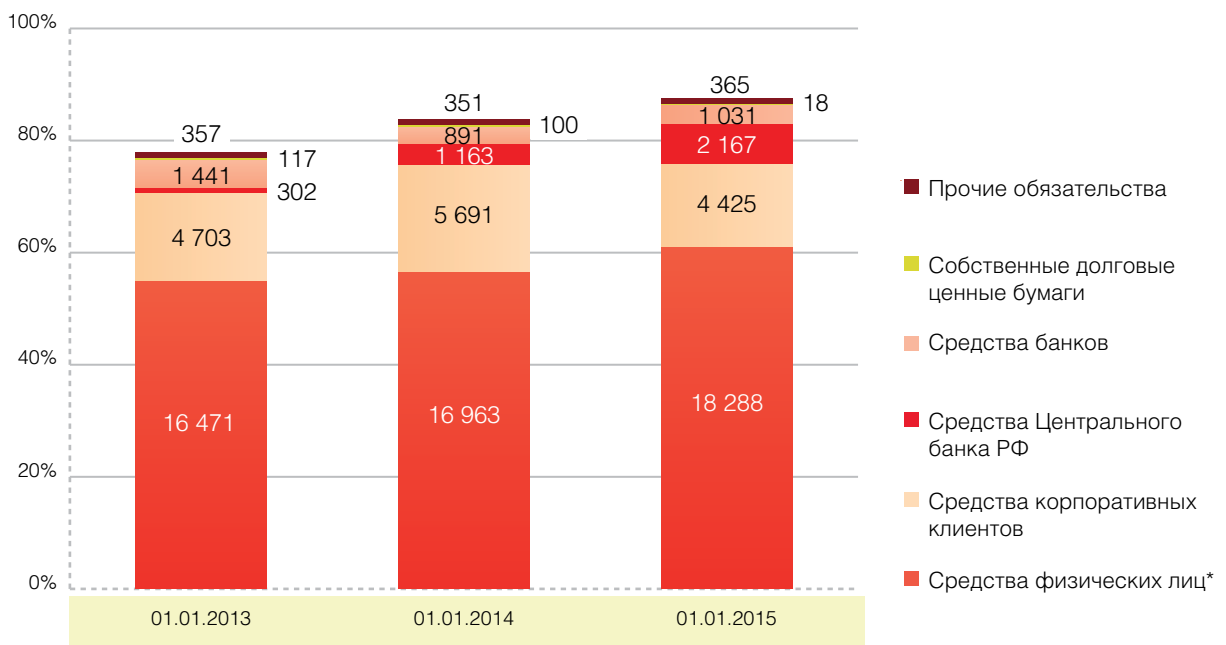


**Динамика чистых активов, млн. руб.**

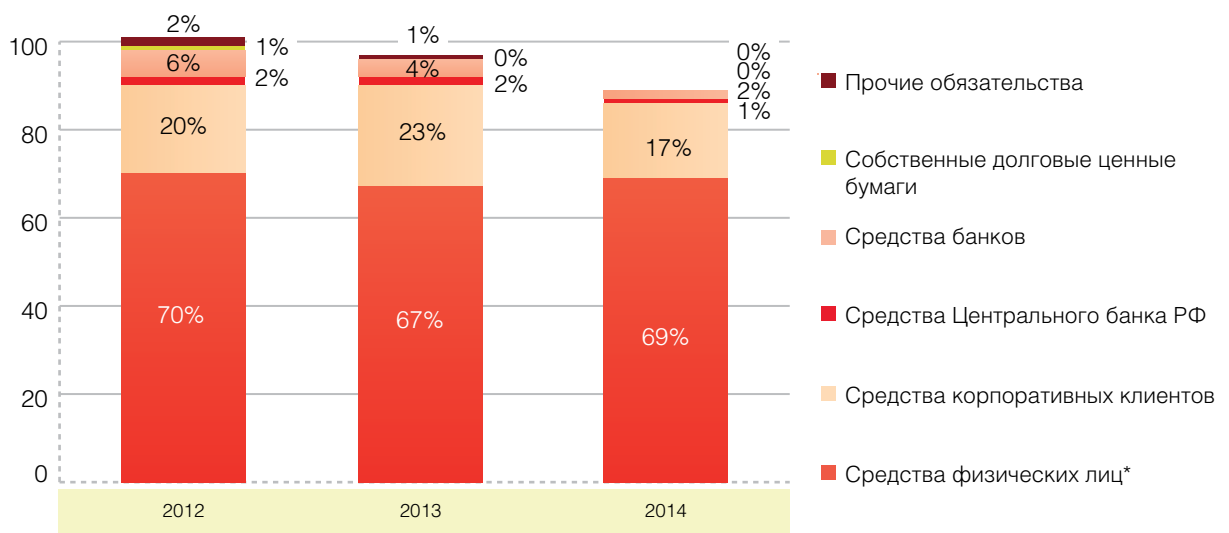


**Динамика и структура обязательств**

**Структура обязательств на конец года, млн. руб.**



**Структура обязательств на конец года, %**



Несмотря на процессы, складывавшиеся в экономике России в 2014 году, размер обязательств ОАО Банк АББ в годовом исчислении увеличился до 26 365,9 тыс. руб. или на 4,5%.

В структуре обязательств преобладают средства физических лиц и корпоративных клиентов, общая сумма которых на конец года составила 22 713 млн. руб., или 86% от общего объема обязательств.

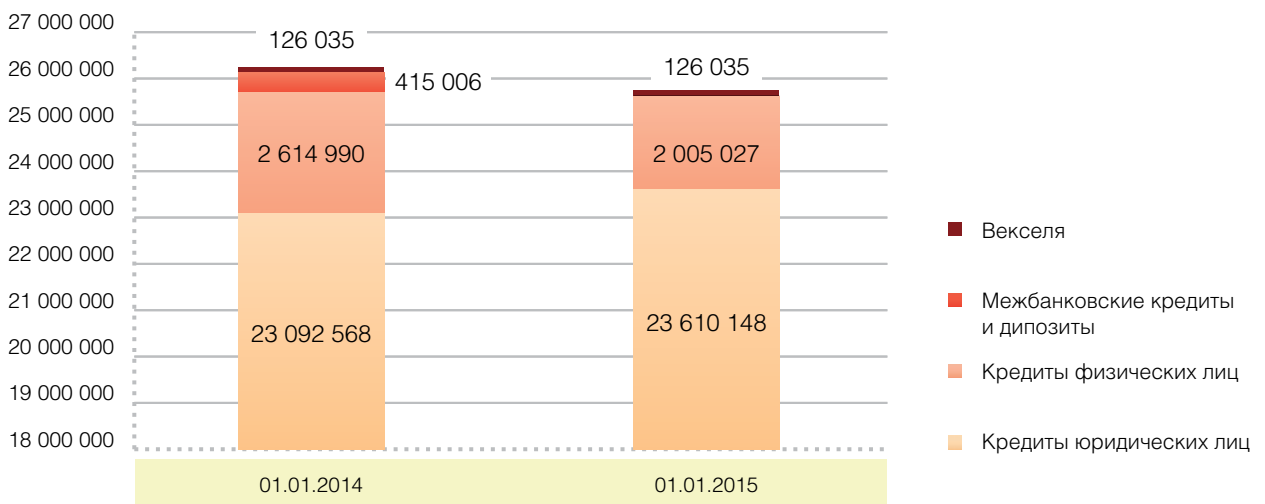
Средства физических лиц за год выросли на 1324,84 млн. руб. или 7,8% и составили 18 288 млн. руб.

**Качество кредитного портфеля**

По состоянию на 01.01.2015 г. общий объем кредитных вложений банка составил 25 741 210 тыс. руб.

За истекший год ссудная задолженность снизилась на 507 389 тыс. руб. или на 1,9%. Наибольший удельный вес в структуре задолженности занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Доля кредитов таким заемщикам в общем объеме кредитных вложений на конец 2014 года составила 92%. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 7,8%.

**Сегментная структура кредитного портфеля, тыс. руб.**



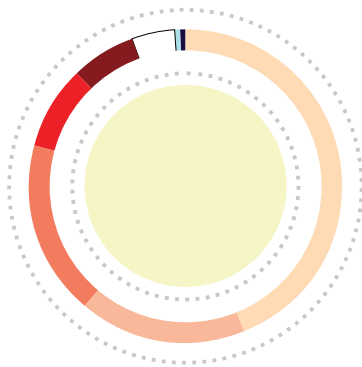
Кредитный портфель юридических лиц изменился незначительно. Объем портфеля по состоянию на 01.01.2015 г. составил 23 610 148 тыс. руб., что на 2,2% больше, чем на 01.01.2014 г. При этом, несмотря на высокую конкуренцию среди коммерческих банков в сегменте малого и среднего предпринимательства наблюдались наиболее высокие темпы прироста кредитного портфеля – 14,2%.

В 2014 году банк продолжил активное сотрудничество с ОАО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. За отчетный год было предоставлено кредитов субъектам МСП в рамках совместных программ на сумму 225 008 тыс. руб. Кредитный портфель крупного корпоративного бизнеса сохранился практически без изменений на уровне 2013 года и составил 10 102 753 тыс. руб.

В Банке кредитуются клиенты, занимающиеся различными видами деятельности. Ключевыми отраслями остаются торговля, промышленное производство, строительство, арендный бизнес.



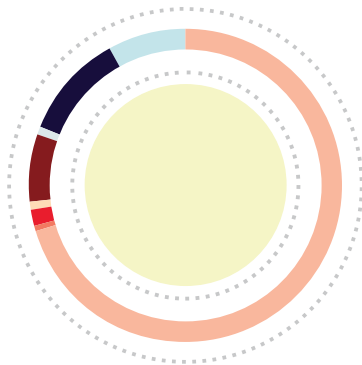
**Структура кредитного портфеля корпоративных клиентов по видам деятельности на 01.01.2015 г.**



Торговля	44,0%	10 395 427 тыс. руб.
Строительство	17,3%	4 093 905 тыс. руб.
Арендный бизнес	18,0%	4 246 354 тыс. руб.
Промышленное производство	8,7%	2 059 895 тыс. руб.
Финансовые услуги	6,7%	1 575 585 тыс. руб.
Прочее	4,4%	1 034 128 тыс. руб.
Транспорт и связь	0,6%	145 774 тыс. руб.
Добыча полезных ископаемых	0,3%	59 080 тыс. руб.

Кредитование заемщиков осуществлялось во всех регионах присутствия ОАО Банк АББ. Самый крупный кредитный портфель сосредоточен в Самарской области. Вместе с тем развивается кредитование заемщиков и в других региональных подразделениях банка, наибольший прирост наблюдался в городах Москва и Димитровград.

**Региональная структура кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2015 г.**



Тольятти	70,4%	18 035 025 тыс. руб.
Н. Челны	0,6%	153 419 тыс. руб.
Чебоксары	1,7%	445 328 тыс. руб.
Сызрань	0,7%	189 673 тыс. руб.
Димитровград	6,9%	1 762 595 тыс. руб.
Оренбург	1,0%	260 779 тыс. руб.
Самара	10,8%	2 756 065 тыс. руб.
Москва	7,9%	2 012 290 тыс. руб.

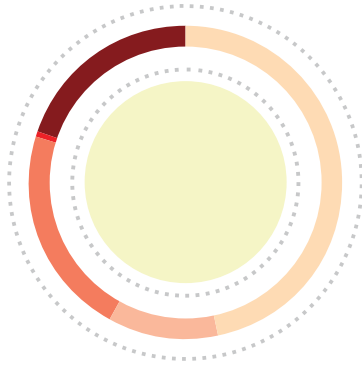
В 2014 году кредитный портфель физических лиц снизился на 609 963 тыс. руб. или 23,3% и составил на 01.01.2015 г. 2 005 027 тыс. руб. Такое снижение кредитного портфеля физических лиц связано, в первую очередь, с продажей банком части портфеля низкодоходных ипотечных кредитов, а также со снижением объемов выдачи новых кредитов в IV квартале 2014 года, обусловленным ухудшением финансово-экономической ситуации в стране. В течение года было выдано 7 016 кредитов на общую сумму 1 230 618 тыс. руб., что на 1 742 кредита меньше, чем в 2013 году.

За 2014 год количество обслуживаемых в банке кредитов физических лиц увеличилось до 15 610 штук. В 2014 году в Банке проводилась работа по повышению эффективности процесса кредитования населения: создан центр андеррайтинга физических лиц, централизовано обслуживание кредитов физических лиц, оптимизирована договорная база. Кроме этого были разработаны такие новые программы кредитования, как «Семейные кредиты» и рефинансируемые ипотечные кредиты, а также усовершенствованы действующие кредитные продукты. В течение года банк оперативно управлял процентными ставками по кредитам физических лиц в соответствии с требованиями рынка и внешней экономической ситуацией.

В 2014 г. структура задолженности физических лиц по видам кредитов практически не изменилась. По-прежнему, кредиты под залог недвижимости занимают наибольший удельный вес в структуре задолженности – 48,2%.



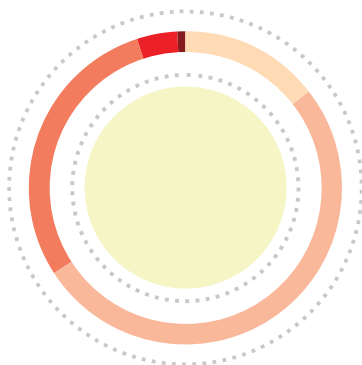
**Диверсификация задолженности физических лиц по видам кредитования на 01.01.2015 г.**



- Под залог недвижимости **48,2% / 966 632** тыс. руб.
- Под залог транспортных средств **11,6% / 232 419** тыс. руб.
- Под поручительство **22,4% / 449 582** тыс. руб.
- Под залог вклада **0,5% / 10 437** тыс. руб.
- Прочие виды кредитов **20,1% / 524 581** тыс. руб.

В 2014 году банк сохранил качество кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2015 г. 66,1% задолженности юридических и физических лиц относятся к первой и второй категории качества. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2014 г. составил 0,6%, что значительно ниже среднеотраслевого уровня по данному показателю. Снижение доли просроченной задолженности в течение года обусловлено проводимой Банком работой по возврату проблемной задолженности.

**Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2015 г.**



- 1 категория качества **14,5%**
- 2 категория качества **51,6%**
- 3 категория качества **29,0%**
- 4 категория качества **4,2%**
- 5 категория качества **0,7%**

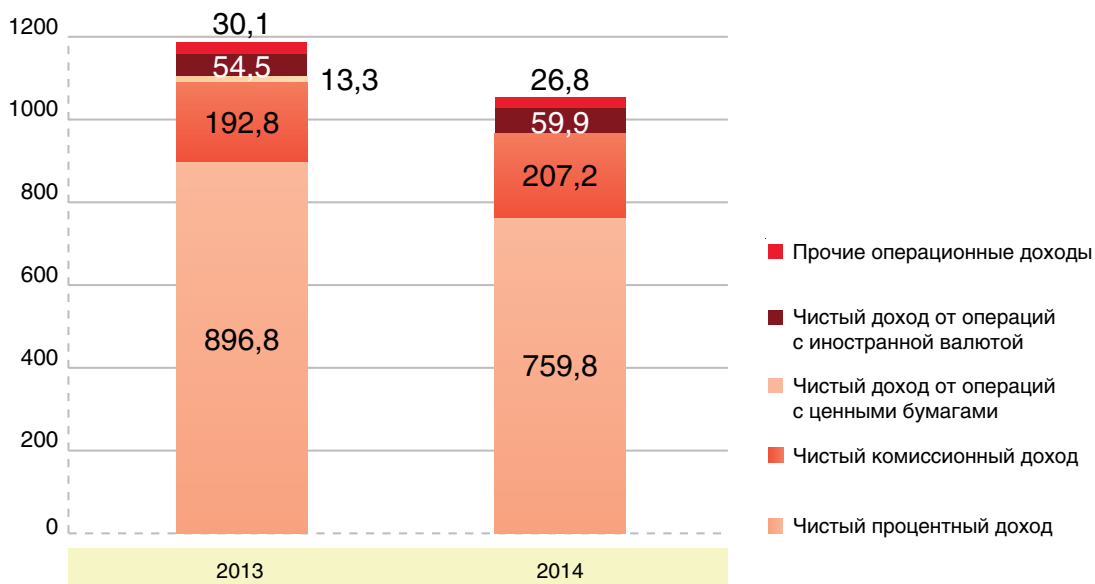
По состоянию на 01.01.2015 г. объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам составил 2 079 918 тыс. руб. В 2014 году за счет сформированного резерва списано задолженности как безнадежной к взысканию на сумму 240 752 тыс. руб. Одновременно с этим банк доформировал резервов по действующему портфелю на сумму 108 978 тыс. руб. Резервы на возможные потери по ссудам сформированы в соответствии с кредитной политикой банка и требованиями нормативных документов в полном объеме, адекватном уровню принимаемых кредитных рисков.

**Операционные доходы и расходы**

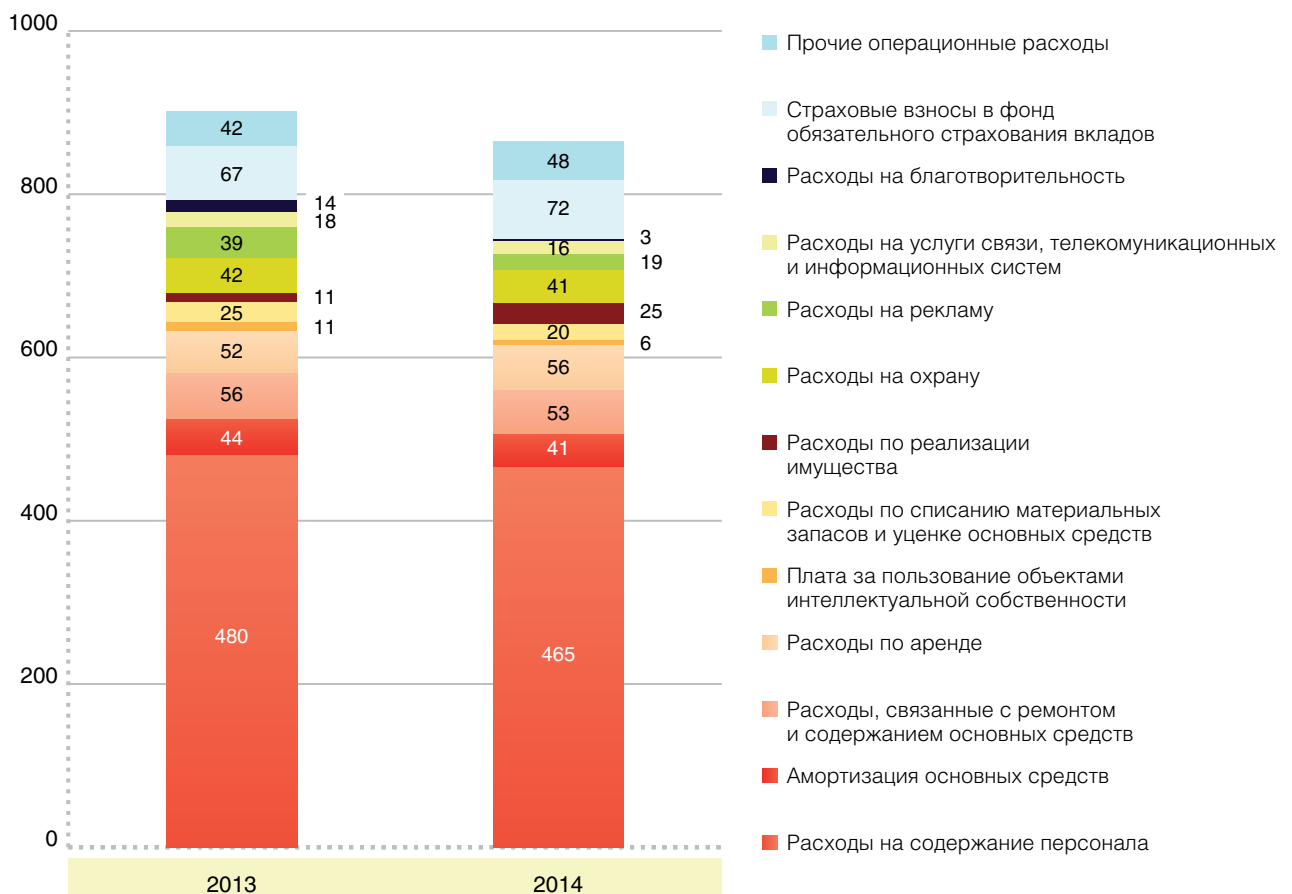
Операционные доходы Банка до вычета резервов упали на 11,3% – до 1053,3 млн. руб. в основном, за счет снижения чистого процентного дохода, связанного с сокращением кредитного портфеля.



**Операционные доходы, млн. руб.**



**Операционные расходы, млн. руб.**

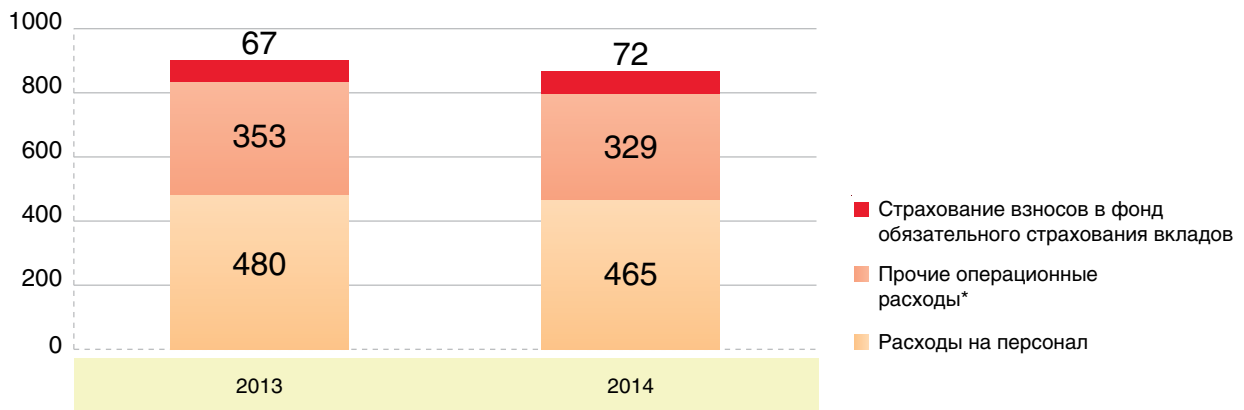


Операционные расходы снизились на 4% до 866 235 тыс. руб. Размер внутрибанковских расходов на обеспечение деятельности сократился главным образом благодаря программе оптимизации деятельности. Это привело к сокращению расходов на содержание персонала на 3%, прочих операционных расходов - на 7%. Расходы по отчислению в фонд обязательного страхования вкладов выросли с 67 210 тыс. руб. в 2013 году до 72 059 тыс. руб. в результате роста объемов привлеченных средств физических лиц.





**Операционные расходы, млн. руб.**



\* включают в себя (наиболее крупные статьи):

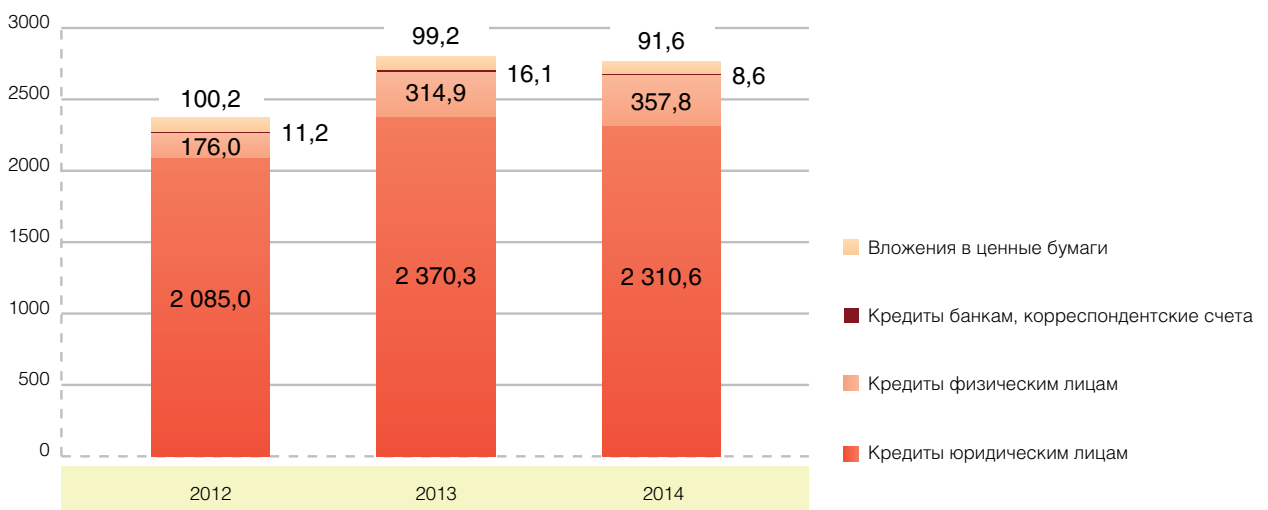
- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу - 56 млн. руб. (2013 - 52 млн. руб.);
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) - 53 млн. руб. (2013 - 56 млн. руб.);
- амортизацию по основным средствам - 41 млн. руб. (2013 - 44 млн. руб.);
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем - 16 млн. руб. (2013 - 18 млн. руб.);
- расходы на охрану - 41 млн. руб. (2013 - 42 млн. руб.);
- рекламные расходы - 19 млн. руб. (2013 - 39 млн. руб.).

**Процентные доходы и чистые процентные доходы**

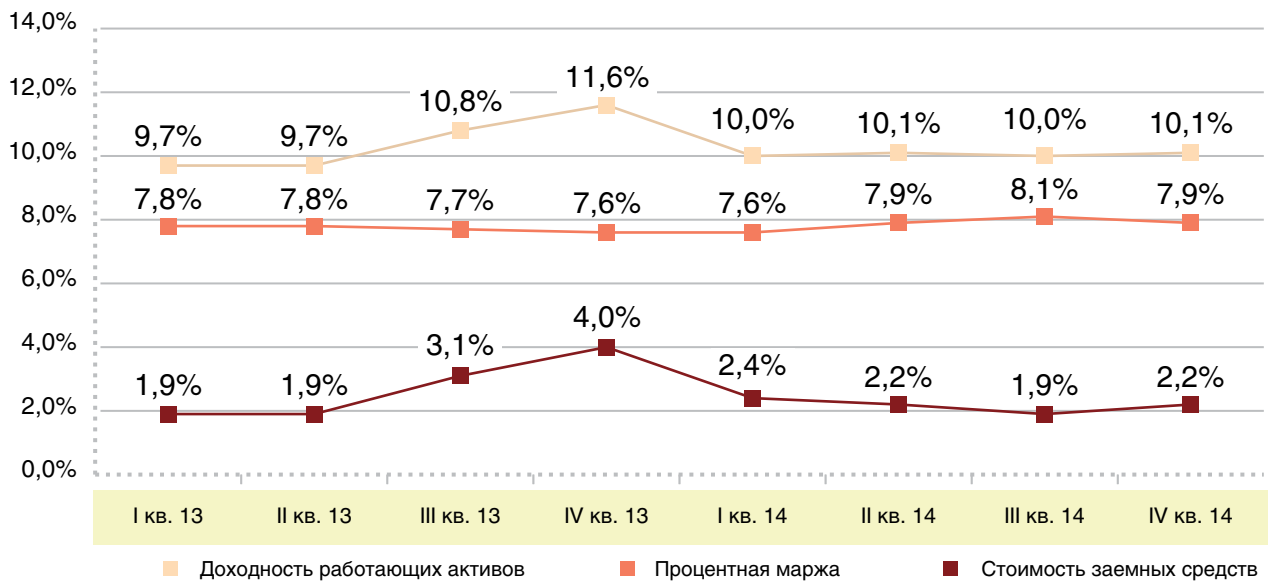
Несмотря на экономические процессы, происходившие в конце 2014 года, Банк получил процентные доходы в размере 2768,7 млн. руб., что практически на уровне показателя 2013 года.

Снижение процентных доходов, связанное с уменьшением вложений в ценные бумаги, снижением кредитования банков и снижением кредитования юридических лиц, в 2014 году было практически компенсировано увеличением дохода от кредитования физических лиц.

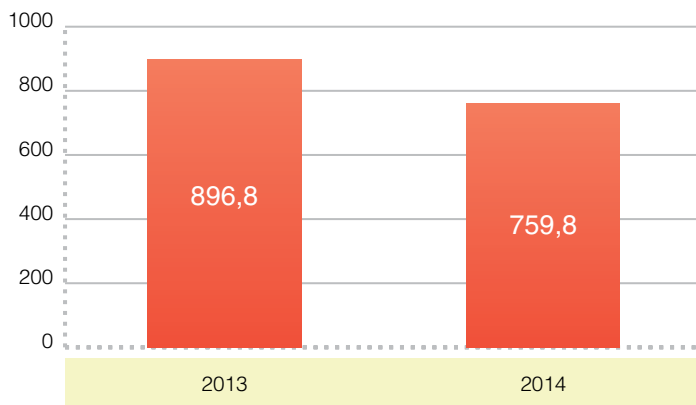
**Процентные доходы, млн. руб.**



**Доходность работающих активов и стоимость платных пассивов (поквартально), %**

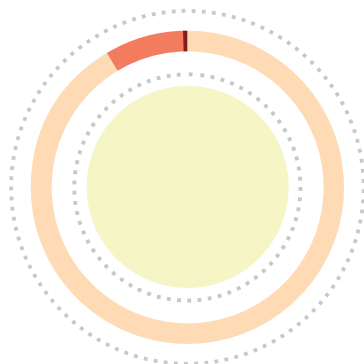


**Чистые процентные доходы, млн. руб.**



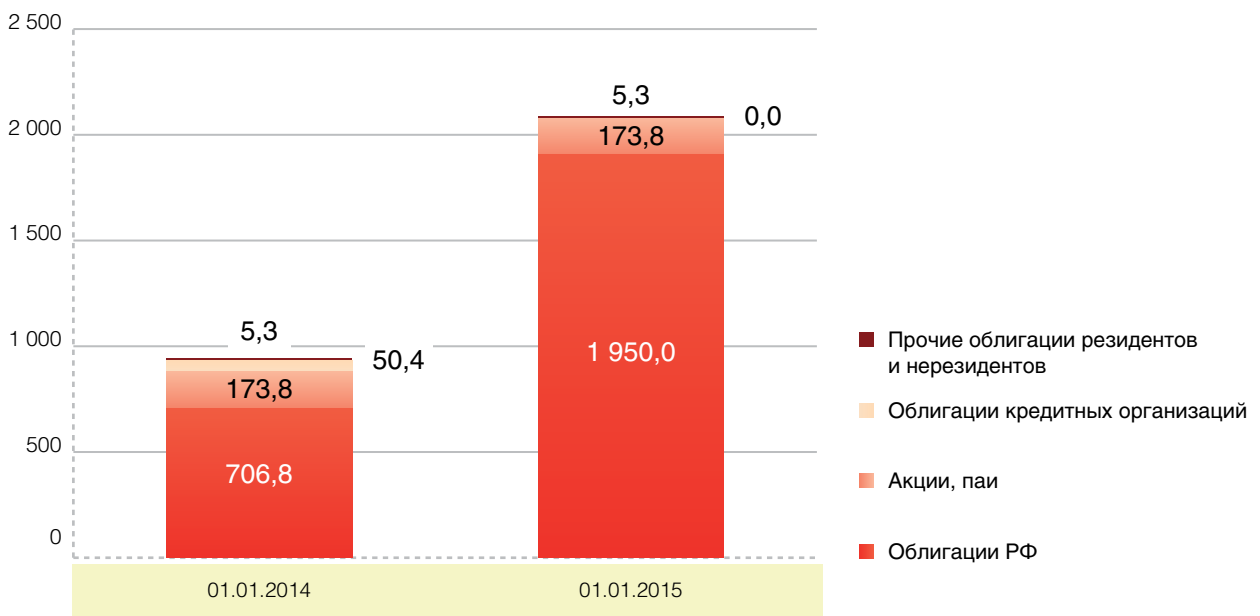
**Операции с ценными бумагами**

**Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2015 г., %**



- Облигации РФ **91,59%**
- Акции, паи **8,16%**
- Прочие облигации резидентов и нерезидентов **0,25%**

**Ценные бумаги, млн. руб.**



В 2014 году Банк проводил работу по формированию портфеля ценных бумаг, основываясь в своей деятельности на консервативном подходе к оценке рыночных рисков.

Традиционно приоритет отдавался государственным облигациям, номинированным в российской валюте и валюте иностранных государств.

Это позволило обеспечить Банку ликвидные резервы, что в свою очередь обеспечило доход на уровне 6,2%.

По состоянию на 1 января 2015 года балансовая стоимость портфеля ценных бумаг составила 1 955 млн. руб.

Вложения банка в ценные бумаги в истекшем году выросли на 24,3% благодаря приросту вложений в долговые ценные бумаги. При этом объем вложений в долевые ценные бумаги уменьшился на 38,2%, а учтенных векселей – на 20,5%.

Структура портфеля соответствует структуре, определенной инвестиционной политикой.

Доля государственных бумаг составляет 99,74%, доля корпоративных облигаций - 0,26%.

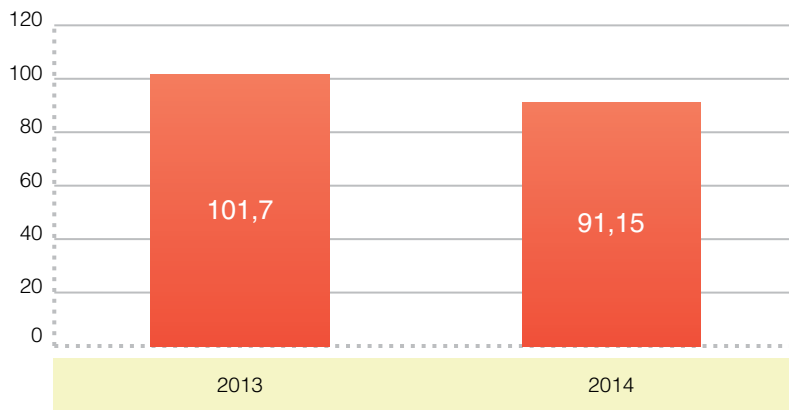
Портфель сформирован из обязательств, должником по которым является Министерство финансов Российской Федерации. Небольшую долю в портфеле занимает эмитент из корпоративного сектора – Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

Залогоспособность портфеля на уровне 100%. Все бумаги входят в ломбардный список Банка России, а также в список ценных бумаг, принимаемых по операциям прямого РЕПО с Банком России.

Фактически полученный доход за 2014 год составил 91 млн. руб. Доходность портфеля составила 6,2%.

Переоценка, отражающая разницу между справедливой и балансовой стоимостью ценных бумаг, на отчетный период имела отрицательное значение и составляет около 318 млн. рублей.

**Процентные доходы от операций с ценными бумагами, млн.руб.**

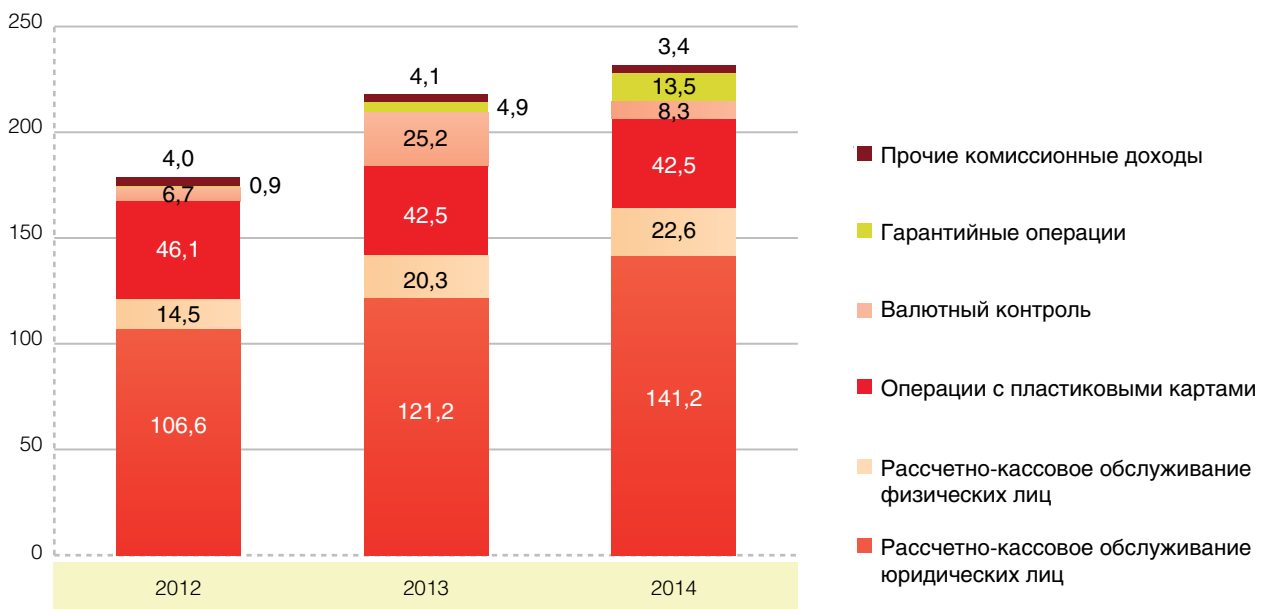


**Чистые комиссионные доходы**

Чистый комиссионный доход увеличился на 6,1%, составив 207,21 млн. руб. На рост комиссионной прибыли повлияли:

- увеличение объемов операций клиентов (за счет расширения клиентской базы и увеличения объема операций клиентов, уже находящихся на обслуживании в Банке),
- эффективное управление тарифами,
- оптимизация процесса обеспечения предоставления услуг.

**Чистые комиссионные доходы, млн. руб.**

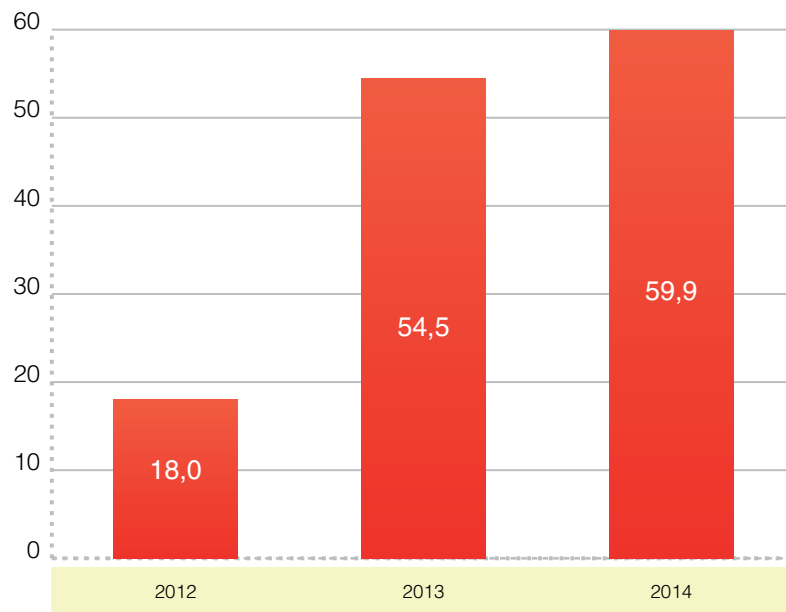


По сравнению с предыдущим годом увеличились комиссионные доходы практически по всем статьям обслуживания как физических, так и юридических лиц, из которых можно выделить расчетно-кассовое и операционное обслуживание (в связи с увеличением числа открытых счетов клиентами-юридическими лицами) и денежные переводы, пользователями которых являются частные клиенты. Объем доходов от операций по пластиковым картам удалось удержать, несмотря на жесткую конкуренцию на рынке «зарплатных» проектов.



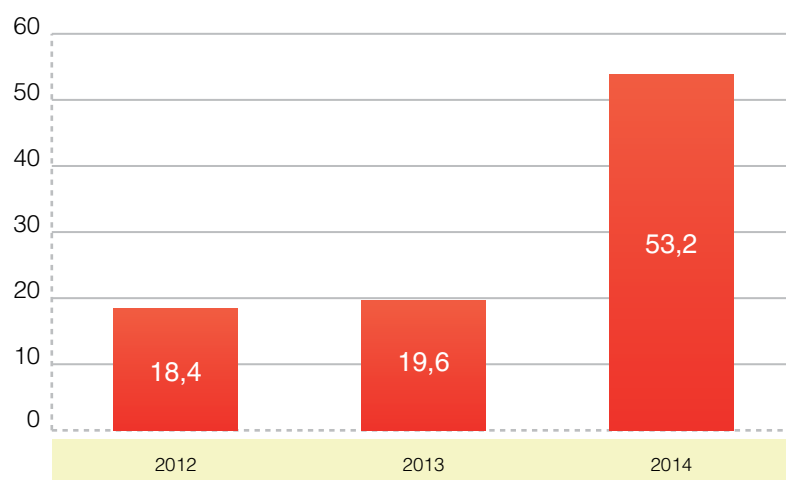
### Операции с иностранной валютой

**Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты, млн. руб.**



Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился с 54 484 тыс. руб. в 2013 году до 59 937 тыс. руб. в 2014 году (+10%). Рост доходов обусловлен расширением клиентской базы, что позволило на 46,5% увеличить объемы проводимых конверсионных операций как с физическими, так и с юридическими лицами. Высокий показатель отрицательной переоценки, скорректировавший чистые доходы, связан с возросшим объемом расходов от биржевых операций валютный СВОП, которые Банк совершал в целях фондирования активных операций в национальной валюте.

**Доходы от операций с наличным обменом валюты, млн. руб.**



Сумма доходов Банка по валютно-обменным операциям увеличилась за 2014 год на 33,6 млн. руб. Высокая активность клиентов преимущественно связана с усилением волатильности валютных курсов, что дало возможность клиентам получить дополнительный доход.

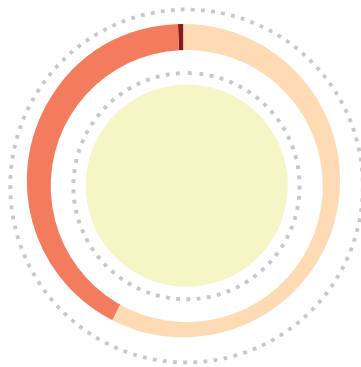
## ОБЗОР БИЗНЕСА

### Обслуживание корпоративных клиентов и предпринимателей

В 2014 году основными задачами в части работы с корпоративными и индивидуальными клиентами оставались:

- обеспечение диверсификации и устойчивости ресурсной базы;
- актуализация продуктовой линейки и бизнес-процессов, соответствующих потребностям рынка;
- повышение доли непроцентных доходов за счет развития комиссионных продуктов;
- перераспределение кредитного портфеля в сторону сегмента МСБ.

#### Сведения об объемах и структуре привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2015 г.



■ Депозиты	<b>2 599</b> млн. руб.
■ Средства на расчетных счетах	<b>1 899</b> млн. руб.
■ Векселя	<b>17,6</b> млн. руб.

В целях увеличения ресурсной базы за счет остатков на счетах юридических лиц и предпринимателей Банк сосредоточил усилия на совершенствовании технологии расчетного обслуживания. Кроме того, в целях упорядочения работы с банковскими счетами Банк актуализировал основные подходы к проведению расчетных операций. Был создан и доведен до сведения клиентов общий порядок работы с распоряжениями о проведении операций по банковским счетам.

В 2014 году в рамках развития продуктовой линейки для розничного клиентского сегмента была разработана программа «Семейный банк», целью которой стало создание комплексной системы привлечения, обслуживания и взаимодействия с представителями данного сегмента. По итогам реализации программы повысилась продуктовая насыщенность в сегменте предпринимателей, в том числе за счет появления новых продуктов. Результатом реализации программы явилось развитие высокотехнологичных кредитных, комиссионных и ресурсообразующих услуг, продвижение новых каналов продаж и обслуживания. В рамках программы для субъектов малого и микро бизнеса, а также предпринимателей была разработана линейка пакетных предложений – «Бизнес-ланч», которая позволила клиентам в рамках выбранного пакета услуг получить целый набор банковских продуктов на выгодных условиях. Каждый из пакетов услуг учитывал требования определенных клиентских групп и был направлен на решение основных финансовых задач клиента. Так, клиентам недавно появившемся на рынке, предлагалось приобрести пакет услуг «Бизнес-ланч «Стартовый», клиентам с достаточно широким спектром финансовых потребностей – «Бизнес-ланч «Базовый», а предпринимателям торговой сферы – «Бизнес-ланч «Торговый».

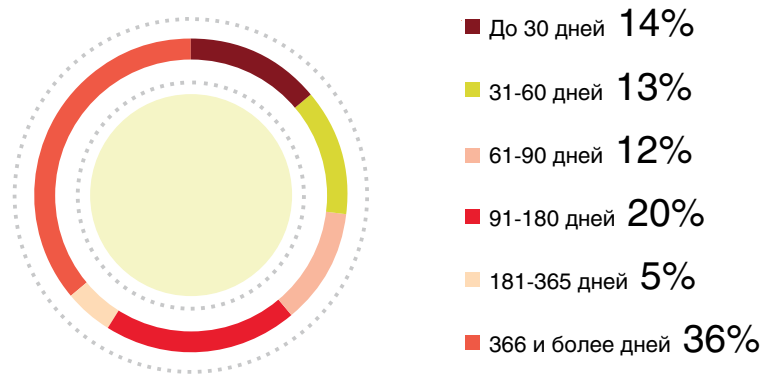
В течение года было реализовано пакетное предоставление услуг при плановом перевыпуске зарплатных карт: «зарплатная карта+возобновляемый кредит в виде «овердрафт»+SMS-сервис++дистанционное банковское обслуживание iКарта+программа лояльности». Кроме того, была реализована процедура рассылки информационных SMS-сообщений держателям карт о готовности перевыпущенной по сроку карты, об открытии лимита овердрафта.

В Банке была внедрена схема заключений соглашений о пакетном обслуживании на базе договора присоединения. Данный подход позволил упростить процедуру оказания услуг и связанный с этим документооборот.

Линейка технологичных продуктов Банка в 2014 году пополнилась новым продуктом – Единым USB-ключ E-token МВЦ. Данное устройство, являясь сертифицированным и защищенным носителем информации, позволило предпринимателям, имея одну электронную подпись, использовать ее для различных целей – от отправки распоряжений в Банк по системе ДБО до возможности работать на электронных торговых площадках. Стандартный функционал Единого USB-ключа E-token МВЦ включает также возможность отправки электронной отчетности в Пенсионный фонд, Росстат и Федеральную Налоговую Службу. Кроме того, с помощью Единого USB-ключа E-token МВЦ клиенты Банка получили возможность организовать электронный документооборот со своими контрагентами.

**Привлечение средств корпоративных клиентов и предпринимателей**

**Структура депозитов по срокам на 01.01.2015 г., %**



С целью увеличения объема и доли привлеченных ресурсов, непроцентных доходов и доходов от кредитования, получаемых от сегмента индивидуальных клиентов, в 2014 году разрабатывалась программа «Опорный Банк». Результатом данной программы стала обновленная линейка активных, пассивных и комиссионных продуктов с описанными технологиями «подгонки» под индивидуальные требования.

Кроме того, в отчетном году Банк продолжал регулярно актуализировать и обновлять продуктовую линейку, направленную на привлечение средств от корпоративных клиентов. Продуктовая линейка депозитов пополнилась новым видом - «Депозит мультивалютный», который позволяет разместить денежные средства сразу в четырех валютах – российские рубли, доллары США, евро и китайские юани Женьминьби. В отличие от таких валют, как евро и доллары США, китайские юани Женьминьби редко используются в дифференцированных продуктах для юридических лиц, что стало значительным конкурентным преимуществом продукта. Данный депозит позволяет снизить валютные риски для клиентов, активно работающих с контрагентами из Китая.

В течение года Банком проводились промо-акции по привлечению средств корпоративных клиентов и предпринимателей на депозиты. Результатом проведения вышеуказанных промо-акций стало увеличение ресурсной базы. Устойчивый тренд на увеличение ресурсной базы наблюдался в течение года не только за счет размещения дополнительных средств существующих клиентов Банка, но и за счет привлечения дополнительных средств от новых клиентов. Однако ситуация конца 2014 года не позволила закрепить достигнутый результат. Во втором полугодии 2014 года наметилась тенденция снижения средств на депозитах юридических лиц, обусловленная ухудшением экономической ситуации в стране, связанной с обострением политической обстановки в мире. Сумма депозитов юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 г. составила 2 599 231 тыс. руб., что на 16% меньше чем на 1 января 2014 г. Однако благодаря индивидуальному подходу в работе с клиентами банка и оперативному реагированию на изменение ситуации на банковском рынке в декабре 2014 года прирост депозитов составил 694 млн. руб.

### Кредитование корпоративных клиентов и предпринимателей

В 2014 году Банк продолжил формирование качественного кредитного портфеля, реализуя как собственную программу для субъектов МСБ – «АВБ бизнес», так и программы поддержки малого и среднего бизнеса в сотрудничестве с ОАО «МСП Банк», в рамках которого были заключены договоры на предоставление средств по двум продуктам – «Микрокредит МСП» и «Фим Целевой». В результате реализации указанных программ портфель, профинансированный за счет ОАО «МСП Банк», вырос на 4,5% и составил 531 141 тыс. руб.

### Услуги, предоставленные корпоративным клиентам и предпринимателям на комиссионной основе

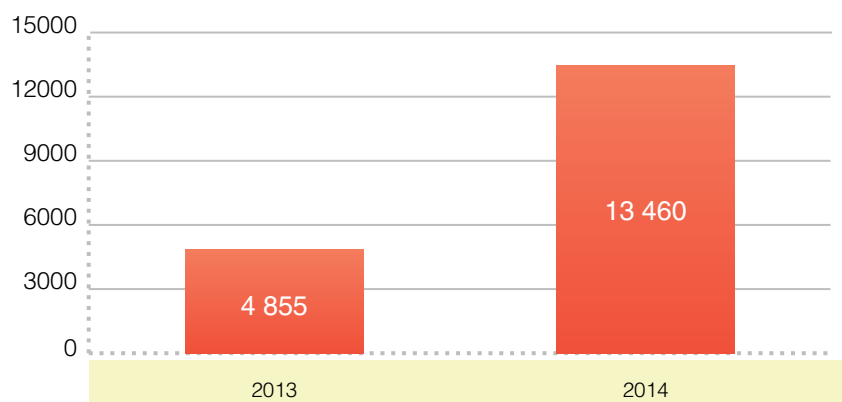
В течение года продолжалась работа над актуализацией инструментов расчетного обслуживания. Система ДБО для юридических лиц, являясь неотъемлемой частью процесса исполнения распоряжений, пополнилась новым функционалом – информированием о проведенных операциях по счету клиента в формате автоматической выписки, поступающей в «личный кабинет» клиента. Но помимо этого клиент получил возможность использовать систему ДБО и для совершения депозитных операций, а именно - направления соответствующих распоряжений в рамках договоров депозита.

Реализация проектов по выплате заработной платы сотрудникам предприятий и организаций с использованием банковских карт в 2014 году оставалась одной из наиболее значимых услуг, предоставляемых на комиссионной основе для корпоративных клиентов. Количество клиентов, являющихся держателями зарплатных карт, на 01.01.2015 г. составило 66 тысяч. Данный показатель удалось удержать на уровне 2013 года благодаря активной работе, проводимой в рамках продвижения зарплатных проектов. В течение отчетного года приток новых клиентов-держателей карт Банка составил более 21 тысяч, из них на клиентов-«зарплатников» приходится более 11 тысяч.

В течение года продолжалось качественное изменение структуры эмиссии. В 2014 году практически завершилось замещение карт NCC/UC, VISA Electron, MasterCard Maestro, выпущенными в рамках зарплатных договоров, картами более высокого класса VISA Classic Unembossed. Так же в 2014 году в перечень карт, выпускаемых в рамках зарплатных проектов, был включен новый вид карты – MasterCard Unembossed.

Банк в отчетном году осуществлял эмиссию корпоративных карт для юридических лиц на базе платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide как наиболее удобного платежного инструмента, позволяющего упростить систему расчета с сотрудниками организации по подотчетным средствам.

**Комиссии по выданным гарантиям за 2013 г. и 2014 г., тыс. руб.**





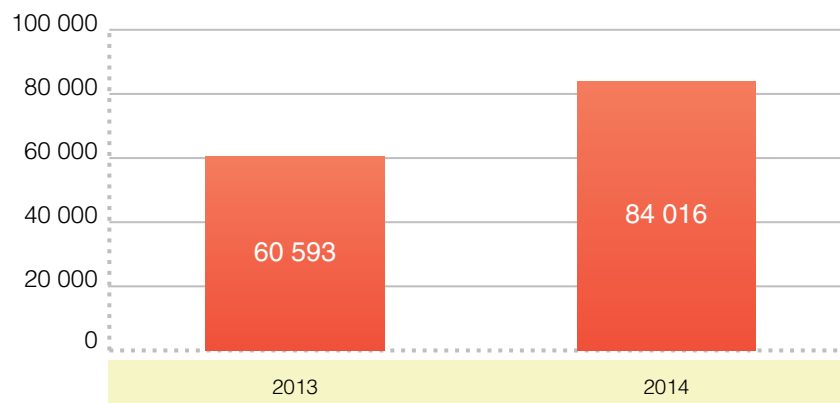
В 2014 году Банк активно продвигал услуги по предоставлению банковских гарантий. ОАО Банк АББ стал одним из первых банков в регионе, начавших работу в рамках ФЗ-44 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и внесенных в реестр банковских гарантий на официальном сайте госзакупок <http://zakupki.gov.ru>. Это, а так же активная работа по привлечению новых клиентов позволили значительно нарастить портфель выданных гарантий. Так, объем комиссий, полученных банком от гарантийных операций за 2014 год, вырос в 2,75 раз по сравнению с 2013 годом и составил 13460 тыс. руб. Объем выданных Банком в 2014 году банковских гарантий составил 1 498 536 тыс. руб.

На протяжении 2014 года активно развивался сервис услуг торгового эквайринга. Так, была разработана и внедрена технология периодических (рекуррентных) платежей с карт международных платежных систем любых банков-эмитентов в оплату услуг мерчантов Банка. Кроме того, были реализованы функция подключения POS-терминала с использованием канала Wi-Fi и расширены способы защиты каналов связи с мерчантами Банка за счет аппаратных и программных средств.

Банк приступил к реализации перспективного направления в области расчетного обслуживания – мобильного эквайринга. Данная услуга позволяет принимать оплату по пластиковой карте с применением мобильных POS-терминалов, подключаемых к смартфонам и планшетным устройствам. Данный вид эквайринга позволит клиентам Банка снизить затраты на приобретение и подключение терминалов. Минимизация размеров POS-терминала сделает его более удобным для использования и позволяет совершать операции практически в любом месте при наличии соединения с сетью Интернет.

Важным событием для Банка в 2014 году стала реализация проекта в сфере бизнеса платежных карт – Интернет-эквайринг. Данная услуга, предоставляемая предприятиям интернет-торговли, является сервисом безналичной оплаты с помощью международных банковских карт, встроенным в интерфейс сайта продавца. Оплата производится по реквизитам карты покупателя. Обладая рядом преимуществ, Интернет-эквайринг позволил клиентам снизить издержки, связанные с обработкой наличных денежных средств, обеспечил удобство в совершении безналичных операций с использованием банковских карт любого банка, предоставил доступ к новым сегментам клиентов, предпочитающих оплачивать товары и услуги через сеть Интернет.

**Данные об объемах дохода по кассовым операциям для юридических лиц, тыс. руб.**



За 2014 год доход по кассовым операциям для юридических лиц вырос на 23 млн. руб. и составил 84 млн. руб., что на 38% больше показателя 2013 года. Увеличение обусловлено своевременной актуализацией тарифов и привлечением новых клиентов.

В 2014 году введена услуга для юридических лиц по зачислению целевых денежных средств на



счета держателей карт VISA Classic «Моментальная» и MasterCard «Моментальная» в рамках двустороннего договора держателя с юридическим лицом, нашедшая своих потребителей среди страховых компаний и фирм, осуществляющих выкуп у населения транспортных средств.

### Обслуживание внешнеэкономической деятельности юридических лиц

Традиционно обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов является одним из приоритетных направлений работы ОАО Банк АББ. В Банке разработана и внедрена линейка продуктов по обслуживанию внешнеэкономической деятельности, которая удовлетворяет потребностям большинства наших клиентов.

В 2014 г. Банк получил комиссионный доход от внешнеторговых операций клиентов - юридических лиц в размере 38,3 млн. руб. Основную долю доходов принесли конверсионные операции юридических лиц (72,3%) и выполнение Банком функций агента валютного контроля (21,5%). Это стало возможным, в том числе, благодаря реализации Программы развития услуг для корпоративных клиентов и финансовых институтов, в рамках которой были разработаны новые направления и подходы к работе с данным клиентским сегментом.

Взаимодействие ОАО Банк АББ с зарубежными банками - партнерами в 2014 году не претерпело изменений и осуществлялось по всем традиционным направлениям бизнеса. Это позволило обслуживать клиентов в полном объеме, не подвергая корректировке предлагаемый Банком пакет услуг.

С целью повышения информированности компаний по вопросам ведения внешнеэкономической деятельности, расширения и укрепления взаимоотношений с клиентами ОАО Банк АББ провел семинар на тему «Особенности работы на внешних рынках» во всех регионах своего присутствия. Семинар был нацелен как на компании, начинающие работу на зарубежных рынках, так и на опытных участников внешнеэкономической деятельности.

Итогом проведенной работы явилось привлечение на обслуживание 46 новых клиентов - участников внешнеэкономической деятельности.

#### Структура доходов по обслуживанию внешнеэкономической деятельности юридических лиц



### Обслуживание частных клиентов

Конкуренция на рынке в работе с сегментом индивидуальных и частных клиентов в России с каждым годом набирает обороты.

В 2014 году в своей деятельности по обслуживанию физических лиц ОАО Банк АББ предоставлял традиционный спектр услуг, наиболее востребованными из которых стали переводы денежных средств, различные формы кредитования, операции по выпуску и обслуживанию платежных карт, размещение денежных средств во вклады.



При обслуживании населения применялся единый, унифицированный подход с использованием стандартных продуктов и применением единых тарифных условий по ценовым параметрам в соответствии с рыночными условиями. При этом наряду со стандартными продуктами и тарифами использовались индивидуальные продуктовые предложения и ценовые параметры.

Работа с индивидуальными и частными клиентами в ОАО Банк АББ - это не только предложение размещения средств на более выгодных условиях, но и разработка комплексного продукта, который позволит сохранить и приумножить капитал.

Выполнение основных задач по увеличению ресурсной базы сопровождалось повышением качества обслуживания клиентов.

Основными задачами в области обслуживания частных клиентов для Банка в 2014 году являлись:

- увеличение и географическая диверсификация клиентской базы;
- интенсификация взаимодействия с существующей клиентской базой;
- сохранение объемов привлечения в розничном сегменте на приемлемом уровне вместе с повышением качества ресурсной базы за счет увеличения сроков вкладов и оптимизации стоимости ресурсов;
- увеличение комиссионного дохода;
- увеличение кредитного портфеля физических лиц и повышение его качества;
- увеличение продуктовой насыщенности существующей и потенциальной клиентской базы, в том числе за счет разработки и продвижения новых технологичных инструментов обслуживания;
- развитие продуктового ряда в части повышения его технологичности.

В результате продуктовая линейка Банка для населения в 2014 году пополнялась новыми сервисами системы интернет-банкинга iКарта, продолжала развиваться работа с мерчантами. В январе 2014 года была запущена в действие система дистанционного банковского обслуживания частных клиентов - iБанк.

Также развитию розничного направления бизнеса способствовало расширение спектра платежных карт, предоставляемых индивидуальным клиентам, за счет эмиссии карты VISA Classic «Моментальная». Данный продукт позволяет клиенту получить карту в момент обращения в любом офисе Банка. В течение отчетного года более 2 тыс. клиентов воспользовались новой услугой.

В течение 2014 года была инициирована и успешно внедрена программа «Семейный банк», направленная на развитие отношений с представителями розничного клиентского сегмента, включающего в себя микро- и малый бизнес и население.

Основными направлениями реализации программы стали:

- увеличение объемов комиссионного дохода, кредитного портфеля и остатков на расчетных счетах;
- опережающий рост объемов операций в подразделениях, расположенных вне г.о. Тольятти;
- увеличение доли клиентов-физических лиц возрастной группы 25-35 лет.

По итогам реализации программы увеличилась доля клиентов-физических лиц в возрастной группе 20-35 лет, повысилась продуктовая насыщенность в сегменте предпринимателей и населения, в том числе за счет появления новых продуктов, стимулирующих формирование семейных кластеров (домохозяйств).

#### **Привлечение средств частных клиентов**

На протяжении 2014 г. ресурсная база Банка в части вкладов возрастала умеренными темпами в соответствии с плановыми показателями.

По состоянию на 01.01.2015 г. прирост по вкладам с начала года составил 1 425 168 тыс. руб. По итогам 2014 года сумма вкладов физических лиц в Банке увеличилась на 9% и на 01.01.2015 г.

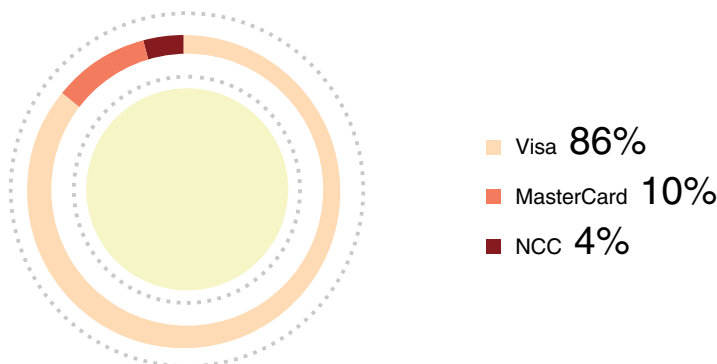
составила 17 199 711 тыс. рублей, в том числе сумма срочных депозитов – 17 183 782 тыс. рублей. Прирост срочных депозитов составил 1 420 380 тыс. руб.

Валютная структура срочных депозитов изменилась в сторону увеличения их доли. На 01.01.2014 г. валютные вклады занимали 3,14% от объема привлеченных депозитов, по состоянию на 01.01.2015 г. доля валютных депозитов составила 5,76%. Изменение доли срочных валютных депозитов к общему объему привлеченных депозитов обоснованно увеличением курсов валют, вызванных событиями в 4 квартале 2014 года. Величина средневзвешенной ставки привлечения валютных вкладов снизилась с 4,12% на начало года до 3,94% на конец года.

Рублевая составляющая срочных депозитов изменилась в сторону уменьшения их доли. На 01.01.2014 г. рублевые вклады занимали 96,86% от объема привлеченных депозитов, по состоянию на 01.01.2015 г. доля рублевых депозитов составила 94,24%. Изменение доли срочных рублевых депозитов к общему объему привлеченных депозитов обоснованно увеличением курсов валют, вызванных событиями в 4 квартале 2014 года. Величина средневзвешенной ставки привлечения рублевых вкладов увеличилась с 9,68% на начало года до 12,94% на конец года.

Общий объем средств на карточных и текущих счетах физических лиц за 2014 год снизился на 9,2%. По итогам 2014 года 86 367 клиентов являлись держателями платежных карт Банка, 96% из которых пользовались картами международных платежных систем VISA International и MasterCard WorldWide.

**Структура эмиссии пластиковых карт по видам платежных систем, %**



Для обеспечения планомерного увеличения ресурсной базы в части вкладов Банк в течение года проводил работы по актуализации вкладной линейки для физических лиц. Были изменены условия по вкладу «Пенсионный», а также появились новые виды вкладов, учитывающие потребности определенных групп вкладчиков. Представленный вниманию клиентов в мае 2014 года вклад «АВБ-Гурман» пополнил коллекцию вкладов с удобными условиями, обеспечивающими возможность пополнения счета. Помимо этого, данный вид вклада позволил клиентам расторгнуть договор на условиях, приближенных к тем, что ранее распространялись только на линейку вкладов пенсионной группы.

Еще одним интересным предложением для вкладчиков стал мультивалютный вклад «АВБ-Женьминьби», открываемый в четырех валютах. Таким образом, помимо стандартных видов валют, клиенты получили возможность использовать китайские юани в форме инструмента вложения денежных средств.

Вклад «АВБ-Семейный» также стал абсолютно новым продуктом в линейке вкладов, не имеющим ранних аналогов. Особенностью данного вклада стало то, что его могут открывать несколько лиц, объединяющих свои сбережения с целью получить более выгодную процентную ставку.

**Кредитование частных клиентов**

На протяжении всего года велась работа по совершенствованию и актуализации кредитных продуктов линейки «Простые кредиты» в части требований к заемщикам, залоговому обеспечению,



определению минимальных и максимальных сумм кредита, ценовых параметров, а также иные изменения в целях соблюдения требований федерального закона о потребительском кредите №353-ФЗ от 21.12.2013.

В соответствии с законом о потребительском кредите типовые формы кредитных договоров для физических лиц были переведены в формат оферты. Кроме того, в связи с изменениями в законодательстве был изменен механизм расчета полной стоимости кредита.

С целью упрощения подключения дополнительных сервисов для клиентов-держателей зарплатных карт Банка была реализована технология пакетного подключения услуги «овердрафт».

Была разработана и введена в действие ипотечная кредитная программа совместно с партнером Банка ЗАО «Надежный дом» - «ИЦБ», в рамках которой в условиях отсутствия собственных программ ОАО «АИЖК» Банк имеет возможность как производить выдачу новых ипотечных кредитов, так и осуществлять продажу собственного ипотечного портфеля.

Для развития дополнительных каналов продаж была внедрена технология подачи кредитных заявок через интернет-сайт Банка. Разработанная технология централизованного андеррайтинга кредитных заявок, охватывающая всю региональную сеть Банка, позволила существенно сократить сроки принятия решения о выдаче кредита и риски при принятии решения.

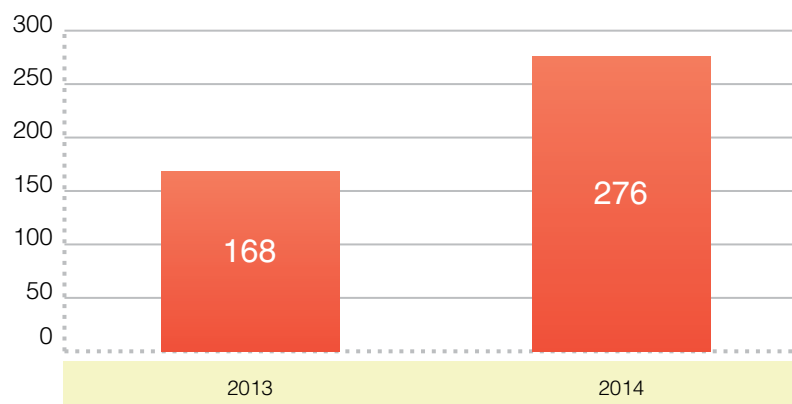
#### **Услуги, предоставленные частным клиентам на комиссионной основе**

Следуя задачам в области развития технологичного продуктового ряда, Банк в 2014 году реализовал один из самых важных проектов – введение в эксплуатацию системы дистанционного банковского обслуживания iБанк.

Данная система позволила клиентам ОАО Банк АБВ совершать широкий спектр безналичных операций через сеть Интернет, в том числе и через постоянное поручение.

В системе ДБО iБанк имеется информация о более чем 2000 поставщиках услуг, в т.ч. операторах сотовой связи, интернет-провайдерах, организациях сферы ЖКХ и пр. Все это позволило клиентам оплачивать услуги данных организаций без необходимости посещения офисов Банка в любом удобном для себя в месте и в любое удобное время (при наличии доступа к сети Интернет).

**Доходы за оказание услуг по дистанционному банковскому обслуживанию, тыс. руб.**



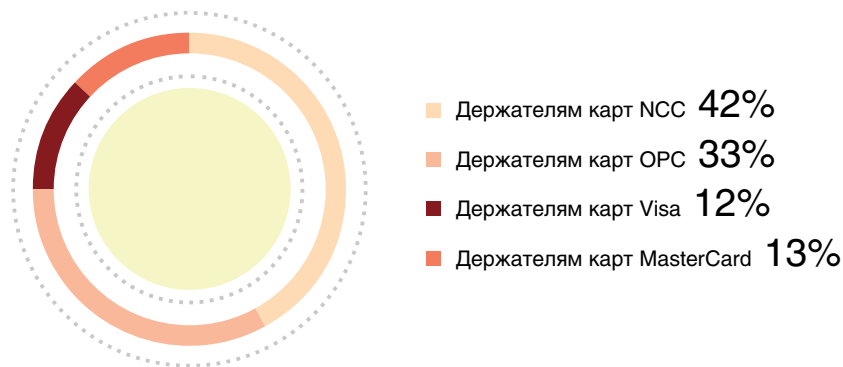
В 2014 году для удобства клиентов Банк обеспечивал функционирование обширной сети обслуживания держателей платежных карт. Корпоративная сеть обслуживания клиентов с использованием платежных карт развернута в городах Тольятти, Москва, Воронеж, Самара, Сызрань, Жигулевск, Нефтегорск, Ульяновск, Димитровград, Чебоксары, Новочебоксарск, Оренбург, Набережные Челны. Инфраструктура обслуживания платежных карт на 01.01.2015 года включала 213 банкоматов и 30 пунктов выдачи наличных.



Так же все устройства ОАО Банк АББ принимали к обслуживанию банковские карты платежных систем VISA, MasterCard, NCC, UNION CARD, OPC. Платежная система OPC консолидирует на единых технологических и финансовых условиях сети банкоматов, пунктов выдачи наличных и приема платежей более 200 кредитных организаций под единым товарным знаком «OPC». Совокупная инфраструктура обслуживания держателей банковских карт в настоящее время состоит из более 35 000 банкоматов и более 4 000 офисов банков-участников.

Всего по итогам отчетного года сумма выданных средств сторонним держателям платежных карт превысила 5 193 млн. рублей. Доход банка, полученный за операции выдачи наличных денежных средств по итогам отчетного года, превысил 47,4 млн. рублей.

### Доходы по операциям выдачи наличных держателям карт сторонних банков, %



Увеличение количества и объема транзакций посредством платежных карт, расширение предложений с альтернативными способами платежей («электронные кошельки», расширение сети терминалов, внедрение в системах денежных переводов платежей в пользу юридических лиц) способствовало сокращению количества операций и соответственно размера доходов от комиссионного обслуживания физических лиц в части переводов без открытия счета. Несмотря на воздействие вышеперечисленных факторов, размер комиссионного дохода по данному показателю увеличился на 16,7% и составил 18 273 тыс. рублей.

С целью оперативного информирования держателей об операциях, совершенных с использованием платежных карт или их реквизитов, реализован функционал получения держателями карт уведомлений о каждой совершенной операции в режиме он-лайн на корпоративном сайте Банка (сервис WEB-Инфо). Для информирования держателей кредитных карт о совершенных операциях введена услуга «NCC-инфо» – бесплатное для клиента предоставление информации о расходных операциях, совершенных с использованием платежной карты или её реквизитов.

В отчетном году была проведена работа по совершенствованию платежных инструментов. Так, с февраля 2014 года ОАО Банк АББ начал эмиссию микропроцессорных карт международной платежной системы Visa International. В 1 квартале 2014 года ОАО Банк АББ начал также эмиссию карт MasterCard Unembossed – неэмбосированные карты международной платежной системы MasterCard, все транзакции по которым совершаются с обязательной электронной авторизацией, карты также принимаются без ограничений в сети Интернет.

Продолжено изменение качественной структуры эмиссии путем планового перевыпуска зарплатных карт NCC/UC, VISA Electron, MasterCard Maestro на карты повышенного номинала VisaClassic Unembossed и MasterCard Unembossed. С целью расширения спектра платежных карт, предоставляемых индивидуальным клиентам, внедрена новая платежная карта MasterCard «Моментальная» на базе карты MasterCard Unembossed.

В 2014 году Банк активно работал на рынке срочных переводов без открытия счета для частных

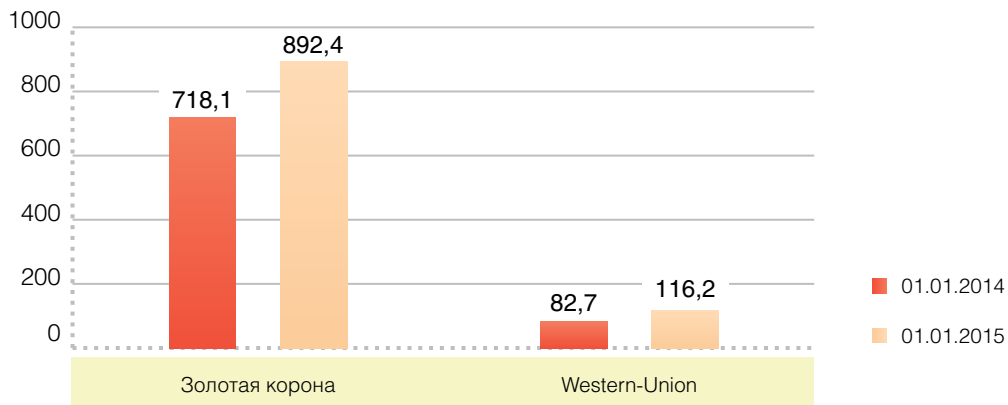
лиц, предоставляя услуги по переводу денежных средств в рублях и иностранной валюте.

В отчетном году в Банке проводились операции через системы денежных переводов Western Union и «Золотая Корона». Оборот в рублях по итогам 2014 года превысил аналогичный показатель 2013 года более, чем на 26% и составил 1 008 635 тыс. руб. Оборот в долларах по итогам 2014 года превысил аналогичный показатель предыдущего года более, чем на 10% и составил 24 406 тыс. долларов.

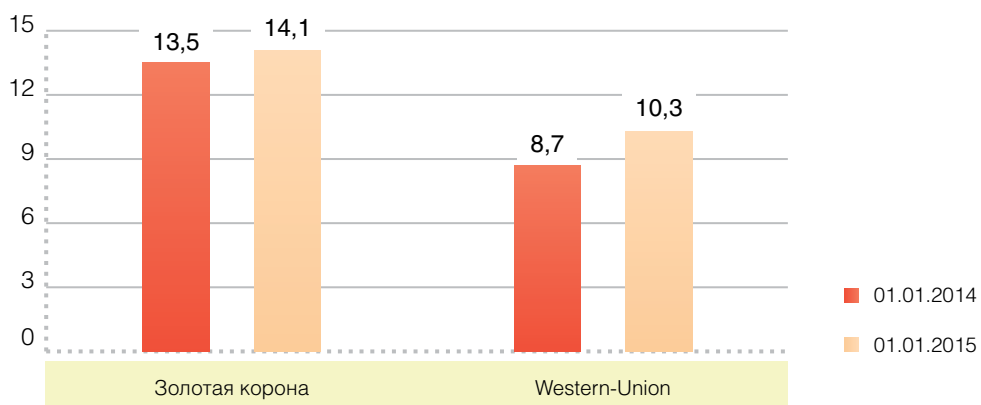
Рост объемов в рублях произошел за счет увеличения оборотов по системе «Золотая Корона» (88% в общем объеме денежных переводов в рублях без открытия счета, прирост по сравнению с 2013 года – 24%). Рост объемов в долларах произошел за счет увеличения оборотов по системе «Western Union» (прирост по сравнению с 2013 года – 41%).

По данному направлению бизнеса Банком получен доход в рублях в размере 2 515 тыс. руб., что выше аналогичного показателя 2013 года на 19,2%. Доход в долларах составил 84,9 тыс. долларов, что выше аналогичного показателя 2013 года на 1%

**Объемы переводов денежных средств физическими лицами в рублях, млн.руб.**



**Объемы переводов денежных средств физическими лицами в долларах, тыс. руб.**



В 2014 году Банком были реализованы программы лояльности. Во-первых, это программа «Клуб семейного досуга», предоставляющая держателю карты возможность возврата части средств, потраченных в торгово-сервисном предприятии партнера Банка, на карту, а также последующего перечисления части возвращенных средств на благотворительные цели. Во-вторых, программы лояльности международных платежных систем с выигрышем призов держателями карт Банка, а также предоставлением сертификатов на получение скидок у партнеров программы лояльности организациям-участникам «зарплатных» проектов.

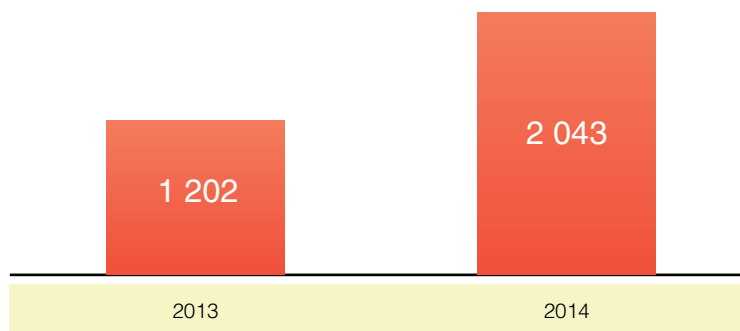
Совершенствуя процесс обслуживания клиентов при совершении переводов, Банк внедрил



функционал, позволяющий клиентам использовать в своих расчетах так называемые «длительные поручения». Благодаря этому со счета клиента на основании одного распоряжения автоматически могут списываться денежные средства на определенные цели с периодичностью, установленной клиентом.

В 2014 году Банк продолжил предоставлять услугу аренды индивидуальных сейфовых ячеек как в качестве хранилища ценностей и документов, так и инструмента расчета при совершении сделок купли-продажи недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и иного движимого и недвижимого имущества. Услуга была доступна в городах Тольятти, Самара, Димитровград и Москва. В отчетном году Банк усовершенствовал процедуру оформления договоров на предоставление в аренду сейфовых ячеек, что положительно повлияло на качество и скорость обслуживания клиентов. За 2014 год комиссионный доход от сдачи в аренду сейфовых ячеек физическим лицам увеличился на 70% и составил 2 043 тыс. рублей.

**Доходы по арендованным сейфовым ячейкам, тыс. руб.**

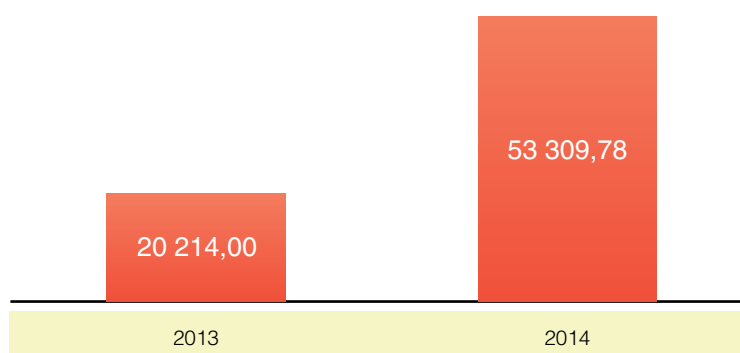


В отчетном году ОАО Банк АББ предлагал все виды услуг по совершению валютнообменных операций. По данному направлению бизнеса Банком в 2014 году получен доход в размере 55,4 млн. руб., из них 96% - от валютнообменных операций и 4% - от безналичных переводов в иностранной валюте.

Высокие показатели доходов от валютнообменных операций с физическими лицами в 2014 году обусловлены повышенным спросом на иностранную валюту со стороны населения, вызванного существенным ослаблением российского рубля к доллару США и евро. Максимальный спрос проявился в 1 и 4 кварталах 2014 года, когда национальная валюта демонстрировала худшую динамику.

Объем валютнообменных операций с физическими лицами вырос на 40% по сравнению с 2013 годом до 5,9 млрд. руб. В условиях повышенной волатильности курсов, Банк продолжал придерживаться консервативного подхода при управлении валютным риском, благодаря чему доходы от валютнообменных операций с физическими лицами удалось увеличить на 263% в сравнении с 2013 годом.

**Доходы от валютнообменных операций физических лиц, тыс. руб.**





### **Операции с памяtnыми и инвестиционными монетами**

В 2014 году ОАО Банк АБВ осуществлял операции с памяtnыми и инвестиционными монетами из драгоценных металлов, выпущенных Банком России.

Доход от реализации монет из драгоценных металлов в 2014 году снизился на 23% по сравнению с 2013 годом и составил 2 386 тыс. рублей.

Уменьшение дохода связано с экономической ситуацией, повлиявшей на уровень отпускных цен на монеты и снижение уровня инвестиций со стороны клиентов.

### **Операции на финансовых рынках**

Стратегия Банка предусматривала в 2014 году последовательную реализацию серии мероприятий, направленных на укрепление связей и расширение сотрудничества с основными контрагентами на межбанковском рынке, в том числе и с зарубежными финансовыми институтами, и расширение взаимодействия Банка с финансовыми организациями в регионах присутствия Банка.

В 2014 году были подведены итоги проекта «Банк для Банков», результаты которого были внедрены в текущую деятельность. В частности, была актуализирована линейка услуг и оптимизирована технология предоставления услуг кредитным организациям.

Благодаря тому, что предлагаемые Банком продукты охватывают все секторы финансового рынка, в 2014 году Банк расширил круг контрагентов в регионах присутствия Банка и наладил взаимовыгодное сотрудничество с новыми партнерами.

В 2014 году ОАО Банк АБВ своевременно и в полном объеме исполнял все обязательства по сделкам на финансовом и денежном рынке.

### **Межбанковские депозитные, кредитные операции**

Сохраняя стратегическую цель расширения присутствия Банка на финансовом рынке при сложившейся в 2014 году рыночной конъюнктуре, ОАО Банк АБВ поддерживал тесное сотрудничество с кругом своих основных контрагентов, в число которых входят как региональные, так и федеральные банки, а также банки-нерезиденты. Учитывая сохраняющуюся нестабильность на финансовом рынке, Банк при размещении собственных средств использовал максимально широкий перечень инструментов, позволяющий эффективно управлять рисками.

В отчетном году Банк продолжил реализацию своей программы по размещению собственных векселей среди участников российского финансового рынка, осуществляя выпуск векселей непосредственно банкам-контрагентам, а также в сотрудничестве с брокерскими компаниями и операторами вексельного рынка.

В 2014 году совокупный объем денежных средств, предоставленных ОАО Банк АБВ своим российским и зарубежным контрагентам, составил 57 млрд. рублей, совокупный объем денежных средств, привлеченных Банком на рынке межбанковских кредитов и депозитов – 1,7 млрд. рублей.

Основными партнерами Банка на рынке размещения/привлечения денежных ресурсов являются Commerzbank AG, RaiffeisenBank International AG, ОАО «Сбербанк России», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», ПАО Банк «Финансовая корпорация Открытие».

### **Операции на валютном рынке**

Основной объем операций на валютном рынке Банк совершает в интересах своих клиентов и на организованных торговых площадках. Преимущества Банка, такие как гибкость формирования стоимости услуг на валютном рынке, а также оперативное следование за рыночной конъюнктурой и внедрение новых возможностей и инструментов в продуктовую линейку, позволили Банку в 2014 году значительно расширить масштабы операций на валютном рынке. Совокупный объем проведенных конверсионных сделок на валютном рынке по сравнению с 2013 годом увеличился в полтора раза и достиг отметки 55 879 млн. рублей. Реализованная курсовая разница выросла с 64,4 млн. рублей до

76,4 млн. рублей, показав рост на 18,7%. В 2014 году Банк продолжил активно использовать инструмент «валютный своп» в целях регулирования ликвидности. Объем данных операций за год составил 108 059 млн. рублей.

### **Международные отношения**

В отчетном году на фоне ухудшения политической и экономической ситуации в мире Банк придавал большое значение укреплению связей с международными финансовыми институтами, недопущению деградации взаимоотношений с зарубежными партнерами с целью сохранению продуктового ряда и условий обслуживания клиентов.

ОАО Банк АББ сохранил более чем 20-летнее успешное взаимодействие по всем традиционным направлениям бизнеса с ведущими европейскими банками-корреспондентами Commerzbank AG, Frankfurt, и RaiffeisenBank International AG, Vienna.

В 2014 году для расширения продуктового предложения клиентам ОАО Банк АББ открыл корреспондентский счет в казахских тенге в ДБ АО «Сбербанк», г. Алматы, Республика Казахстан.

В результате работы по развитию системы обслуживания внешнеэкономической деятельности клиентов Банк сохранил высокую активность операций по счетам НОСТРО в иностранной валюте: обороты по счетам составили 2,5 млрд. долларов США.

### **Операции на рынке ценных бумаг**

В 2014 году Банк проводил работу на российском долговом рынке, основываясь в своей деятельности на консервативном подходе к формированию портфеля ценных бумаг. Приоритет отдавался государственным облигациям, номинированным в российской валюте и валюте иностранных государств. Это позволило обеспечить дополнительный доход Банку с одновременным сохранением ликвидности его активов.

По сравнению с предыдущим годом Банк в 2014 году значительно увеличил вложения в ценные бумаги: в итоге объем доходного портфеля составил 1 955 млн. рублей. Портфель практически на 100% сформирован из обязательств, должником по которым является Министерство финансов Российской Федерации. Небольшую долю в портфеле занимает эмитент из корпоративного сектора – Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК). Все ценные бумаги входят в ломбардный список Банка России, а также в список ценных бумаг, принимаемых по операциям прямого РЕПО с Банком России.

Операций с иными ценными бумагами, кроме облигаций, Банк в 2014 году не осуществлял.

### **Инвестиционный сервис**

В 2014 году Банк предлагал своим клиентам такие инвестиционные инструменты как брокерское обслуживание, доверительное управление и депозитарное обслуживание. Оказывал информационно-аналитическую поддержку в виде предоставления ежедневных и еженедельных отчетов и видеоотчетов, включающих в себя обзоры мировой экономики, фондового, валютного, долгового и денежного рынков, а также рынка коллективных инвестиций.



## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

### Управление стратегическим риском

В рамках реализации Стратегического плана развития банка, принятого на 2013-2017 годы, в отчетном году была разработана и принята к реализации программа централизации управления рисками, целью которой стало выведение риск-менеджмента на стратегический уровень управления и организация мониторинга воздействия рисков на агрегированные показатели деятельности (денежный поток, капитализация, капитал под риском и т.д.).

В программе было определена необходимость решения следующих задач:

- разделение функционала по управлению рисками, определение четких взаимосвязей работы подразделений;
- обобщение информации, в том числе, через оценку бизнес-процессов;
- анализ статистики потерь по различным видам активов и их пофакторной зависимости;
- определение возможных взаимосвязей всех видов рисков;
- усовершенствование методик по управлению операционными рисками в сочетании с сопряженными рисками (например, операционный-правовой, операционный-кредитный, операционный-риск ликвидности и т.д.), более полное их качественное наполнение;
- усовершенствование подходов по управлению кредитным риском, в том числе, структурным и портфельным;
- организация постоянного мониторинга точек риска по подразделениям.

Одним из результатов реализации данной программы в 2014 году стало создание системы управления стратегическим риском.

Динамичное развитие бизнеса Банка АБВ на период утвержденной Стратегии обуславливает повышение уровня принимаемых рисков и, как следствие, необходимость централизованного управления рисками. Также вопросу организации управления рисками в банке традиционное внимание уделяют внешние контрагенты Банка, в частности, рейтинговые агентства и финансовые институты, рассматривающие банк в качестве потенциального партнера для целей возможного финансирования.

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляют: Совет Директоров, Исполнительный совет и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Основным методом снижения стратегического риска является реализация полноценного цикла стратегического управления, включающего в себя анализ внешней и внутренней среды, определение стратегических целей, долгосрочное планирование, каскадирование стратегии, контроль и регулярное обновление стратегических планов. Снижение стратегического риска также осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления данным риском.

Исполнительный совет на регулярной основе в рамках оценки уровня стратегического риска рассматривает реализацию Стратегии развития Банка, выполнение бизнес-плана, анализирует существенность и причины отклонений фактических показателей от планируемых и, в случае необходимости, вносит изменения в бизнес-план. Оценка уровня стратегического риска производится Департаментом стратегического планирования и анализа в соответствии с утвержденными внутренними документами и предоставляется Исполнительному Совету и Совету Директоров. Порядок оцен-

ки уровня стратегического риска и мер, направленных на его минимизацию, а также порядок пересмотра стратегии определены внутренними документами Банка.

Стратегический риск не оценивается в количественном выражении. В части распределения капитала на покрытие стратегического риска выделяется буфер в размере, определяемом Советом директоров на ежегодной основе.

### **Управление рыночными рисками**

Под рыночным риском понимается риск снижения финансового результата вследствие изменения уровня процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, рыночных цен либо курсов валют по открытым Банком позициям.

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

#### **Фондовый риск**

Фондовый риск в 2014 году не являлся для Банка значимым, поскольку политикой Банка не предусмотрено совершение спекулятивных операций с ценными бумагами с целью получения курсового дохода в короткий промежуток времени.

#### **Валютный риск**

Банк управляет валютным риском, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых Банком России.

Подверженность Банка валютному риску в 2014 году была минимальна, так как приоритетным подходом в части управления валютным риском Банк признает поддержание открытых валютных позиций на уровне, близком к нулю.

#### **Процентный риск**

С целью минимизации процентного риска Банк стремится к поддержанию сбалансированной структуры процентно-ориентированных активов и пассивов по объемам и срокам пересмотра процентных ставок.

В процессе управления процентным риском Банк проводит анализ структуры активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам до пересмотра процентных ставок.

В качестве основного количественного показателя процентного риска оценивается влияние изменения процентных ставок на годовой чистый процентный доход Банка

На протяжении 2014 года уровень процентного риска оценивался Банком как приемлемый.

### **Управление кредитным риском**

Кредитный риск является одним из наиболее значимых видов риска. Банк управляет кредитным риском с целью минимизации вероятных финансовых потерь и обеспечения устойчивого развития бизнеса. В банке на уровне организационной структуры обеспечено разделение функций, связанных с принятием риска и управления им.

Банк определяет основные подходы по управлению кредитным риском в Политике управления капиталом и финансовыми рисками. В банке разработана система лимитирования риска, в соответствии с которой установлены предельные значения следующих показателей: величина кредитного риска в зависимости от класса кредитных требований, индивидуальные лимиты на заемщика и группу связанных заемщиков, лимиты индикаторов кредитного риска, оценивающих уровень риска по концентрации, качеству, уровню просроченной задолженности и резервирования, а также структурные лимиты и лимиты по видам кредитных продуктов.

Решения по предоставлению кредитных продуктов принимаются Кредитным комитетом банка, а

также Кредитными комитетами подразделений или уполномоченными лицами в рамках установленных лимитов.

В Банке постоянно проводится мониторинг качества кредитного портфеля. Оценка уровня кредитного риска производится по трехфакторной модели: величина кредитного риска, качество кредитного портфеля, уровень обеспеченности кредитного портфеля. На уровне отдельного заемщика кредитный риск оценивается по итогам комплексного анализа деятельности заемщика, его финансового положения, финансовых прогнозов в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

### **Управление риском ликвидности**

При осуществлении управления риском ликвидности Банк использует методы анализа потоков денежных средств, фондирования активных операций и сценарного моделирования, позволяющие своевременно выявить источники риска ликвидности, оценить уровень риска ликвидности, ограничить уровень риска путем принятия управленческих решений и осуществлять контроль и мониторинг уровня риска ликвидности.

В качестве инструмента ограничения и контроля уровня риска ликвидности Банк на ежедневной основе осуществляет расчет и контроль соблюдения обязательных экономических нормативов ликвидности. В течение 2014 г. значения обязательных нормативов ликвидности находились в нормативных, пределах установленных Банком России.

Кроме этого, Банк проводит стресс-тестирование риска ликвидности с учетом факторов, влияющих на изменение прогнозного состояния ликвидности. Результаты стресс-тестов показывают, что сформированные Банком ликвидные резервы позволяют в случае наступления негативных событий выдержать возможный отток средств клиентов во всех валютах.

Банк также применяет систему сигналов раннего предупреждения, которая позволяет на начальных стадиях идентифицировать повышение риска ликвидности. Система основывается на ежедневном мониторинге ряда показателей, которые могут служить сигналами раннего предупреждения о существенном ухудшении ликвидности.

Банком на постоянной основе проводится оценка адекватности технологий управления ликвидностью, их соответствия требованиям Банка России, рекомендациям Базельского Комитета по банковскому надзору и практике ведущих российских банков.

### **Управление правовым риском**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также несовершенства правовой системы.

Возникновение правового риска может быть обусловлено следующими факторами:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации и законодательства Республики Кипр, в части деятельности филиала ОАО Банк АБВ в Республике Кипр, (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних (локальных) нормативных и распорядительных документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий работников или органов управления Банком;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость действующего законодательства, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и/или норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

С целью минимизации вероятности финансовых потерь в Банке проводится работа по выявлению, оценке и мониторингу правового риска:

- налажена процедура предоставления отчетности подразделениями в административно-правовой департамент Банка;
- для снижения вероятности допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, в Банке разработаны типовые формы договоров с учетом всех правовых требований для операций и сделок, проводимых на регулярной основе;
- административно-правовым департаментом банка организована работа по предварительному правовому консультированию сотрудников, заключающих сделки, а также по анализу и визированию проектов документации и различных договоров.
- на регулярной основе проводятся семинары специалистов банка, осуществляющих правовое обеспечение деятельности банка;
- проводится работа по своевременной актуализации внутрикорпоративных документов соответствующим изменениям в законодательстве.

Уровень правового риска в Банке можно считать приемлемым.

### **Управление операционным риском**

В условиях увеличения масштабов бизнеса Банка, усложнения информационных и технологических систем Банка большое внимание уделяется вопросу управления операционным риском.

Совет директоров определяет основные принципы и подходы управления операционным риском, ежегодно утверждает предельные размеры абсолютного уровня фактически понесенных операционных убытков и операционного риска по Банку.

Исполнительный совет Банка обеспечивает создание и поддерживает организационную структуру Банка в соответствии с основными принципами управления операционным риском; обеспечивает разработку и принятие методик в области выявления, оценки и мониторинга операционного риска.

Созданная в Банке система управления операционным риском в отчетном году получила свое дальнейшее развитие. Постоянное внимание, уделяемое вопросам управления операционным риском, позволяет своевременно выявлять, оценивать его уровень, производить анализ повлиявших причин и факторов с целью дальнейшей минимизации операционного риска и недопущения аналогичных ситуаций в дальнейшем. На постоянной основе проводится мониторинг основных бизнес-процессов с целью минимизации операционного риска на разных этапах осуществления операций.

Для снижения операционного риска в Банке разработаны и постоянно совершенствуются внутренние процедуры проведения банковских операций и других сделок, составляются технокарты бизнес-процессов с возможными потенциальными угрозами в случае реализации операционного риска, разработан план действий на случай непредвиденных обстоятельств в работе вычислительной техники ОАО Банк АББ, план обеспечения непрерывной деятельности и восстановления деятельности ОАО Банк АББ в кризисной ситуации, осуществляются мероприятия, направленные на предотвращение противоправных действий в отношении Банка. Ежеквартально проводится работа по выявлению, оценке, прогнозированию операционного риска, по самооценке состояния управления операционным риском. Не реже двух раз в год Совету директоров и не реже одного раза в квартал Исполнительному совету докладываются результаты оценки уровня операционного риска.

### **Управление репутационным риском**

Большое внимание ОАО Банк АББ уделяет оценке риска потери деловой репутации (репутационного риска) и факторов, на него влияющих. С целью снижения риска Банк осуществляет свою

деятельность исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и деловым сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и настраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Банка для осуществления нелегальных операций.

Учитывая, что возникновение таких рисков может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, ответственным подразделением Банка в 2014 году проводился комплекс мероприятий, направленных как на выявление, оценку и определение приемлемого уровня репутационного риска, так и на принятие мер по поддержанию репутационного риска на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне, исключению участия Банка и его служащих в осуществлении противоправной деятельности.

Основной задачей мониторинга уровня деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационные риски Банка. Для реализации этой задачи была утверждена внутрибанковская процедура, которая описывает механизм управления репутационным риском, и определяет показатели, используемые Банком для оценки уровня репутационного риска. Для каждого из них определена система пограничных значений.



## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КАДРОВОЙ ПОЛИТИКЕ

В 2014 году организация системы обучения специалистов осуществлялась на принципах быстрого обучения (fast-learning), способствовавших подготовке большого числа специалистов разной квалификации в максимально короткие сроки с целью обеспечения бесперебойного функционирования текущих бизнес-процессов. Реализовывалась система воспроизводства кадров посредством организации системы наставничества, взаимозаменяемости, круглых столов и участия в проектной деятельности. В течение года были организованы и проведены вебинары по основным направлениям деятельности Банка, тренинги, направленные на профессиональную поддержку и адаптацию новых сотрудников, изучение и отработку техник продаж.

На регулярной основе проводилась работа по взаимодействию с рядом ВУЗов г.о. Тольятти по вопросам организации сезонных практик для студентов с возможностью последующего трудоустройства. Были организованы встречи и презентации на базе ВУЗов с целью позиционирования Банка и привлечения студентов к прохождению стажировок. По итогам года были трудоустроены 23% студентов, прошедших практику в ОАО Банк АББ за 2014 год.

В ОАО Банк АББ уделяется большое внимание системе оплаты труда, которая включает в себя постоянную и переменную часть оплаты труда, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. Постоянная часть оплаты труда действует в виде ранговой системы должностей. Ранжирование должностей устанавливает соответствие между размером окладной части, объемом и сложностью выполняемой работы. Формирование переменной части оплаты труда основано на системе сбалансированных показателей (ССП), основными аспектами которой являются: достижение необходимых количественных и качественных показателей, разработка эффективных подходов взаимодействия с клиентами, обеспечение персонала знаниями и технологиями, необходимыми для совершенствования внутренних бизнес-процессов. В соответствии с каждым из этих аспектов для подразделений в рамках Программы развития системы управления были разработаны ключевые показатели эффективности (KPI), выполнение которых обеспечивает реализацию Стратегии Банка.

Оплата труда работников производится в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, нормативными документа ОАО Банк АББ, трудовыми договорами.





## ИНФОРМАЦИОННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Реализация Стратегии ОАО Банк АББ на 2013-2017 годы предполагает рост объемов бизнеса и повышение эффективности деятельности за счет увеличения рентабельности операций. Решение данных задач предъявляет серьезные требования к ИТ-инфраструктуре в части эффективного обеспечения операций. Повышение рентабельности в свою очередь должно происходить за счет внутренней оптимизации, результатом которой станет снижение операционных расходов Банка. Немаловажной задачей является выстраивание системы оперативного реагирования на изменения в законодательной базе, а также оптимизации и актуализации внутренней нормативной документации и системы документооборота.

Для выполнения данных задач в 2014 году была разработана и реализована Программа развития инфраструктуры, результатами которой стали:

- повышение управляемости затратами;
- увеличение комиссионного дохода на 5% за счет минимизации потерь (3% прямые потери, 2% косвенные);
- запуск в реализацию мероприятий по приведению в соответствие ИТ-инфраструктуры;
- внедрение электронного документооборота, повышение технологизации бизнес-процессов.

В 2014 году в рамках модернизации ИТ-структуры Банка были проведены работы по обновлению автоматизированной банковской системы, что совместно с процессом оптимизации филиальной сети позволило внедрить принципиально новую модель управления тарифами в АБС, централизовать обработку данных и увеличить скорость их обработки, что привело к улучшению качества обслуживания клиентов.

Традиционно большое внимание в отчетном году Банк уделял и вопросу информационной безопасности, которая предусматривает ряд мероприятий, в том числе систему шифрования каналов передачи данных. Для обеспечения конфиденциальности информации, целостности данных и аутентичности клиента Банком используются системы электронной цифровой подписи для юридических лиц и СМС-паролирования для частных клиентов.



## СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Политика Банка в области социальной ответственности направлена на реализацию социально-ответственных форм ведения бизнеса. Социальная ответственность осуществляется Банком как на общекорпоративном уровне, так и за счет вовлечения в благотворительные программы сотрудников банка и его партнеров.

Деятельность Банка в области социальной ответственности нацелена на содействие устойчивому социально-экономическому развитию регионов присутствия Банка за счет ответственного подхода к ведению бизнеса, поддержки мероприятий социальной направленности, реализации собственных социальных проектов и благотворительных программ.

Наиболее значимыми направлениями в области социальной ответственности, поддержанными Банком в 2014 году, стали:

- создание точек роста в регионе на основе событийного туризма;
- поддержка молодежных проектов;
- участие в благотворительных мероприятиях для сбора адресной помощи нуждающимся;
- повышение значимости семейных ценностей;
- повышение уровня финансовой грамотности населения.

Так, одним из направлений социальной ответственности для Банка АБВ в 2014 году стало создание точек роста через развитие туристического потенциала регионов присутствия. При финансовом участии Банка 26 января - 2 февраля 2014 года была проведена Первая Международная гонка на собачьих упряжках «Волга Квест». Международная гонка на собачьих упряжках «ВолгаКвест» стала единственной гонкой на длинные дистанции в Центральной части России. Маршрут гонки прошел через три значимых региона Поволжья: Самарскую, Ульяновскую области и Республику Татарстан, общая протяженность маршрута составила 537 км. Состязание «Волга Квест», состоявшееся в центральной части России, проводилось впервые и относится к гонкам высокой категории сложности. Международный характер гонки был обеспечен участниками-профессиональными каюрами из разных регионов России и Зарубежья. Победителем гонки стала участница из Германии Сильвия Фуртваенглер. Проект «Волга Квест» получил гран-при Национальной премии в области событийного туризма RussianEvent Awards-2013. Учитывая, что гонка имеет большое значение для развития спорта, туризма, активного отдыха в регионе и популяризирует мужество, любовь к животным, семейные ценности, ОАО Банк АБВ - Банк семейных ценностей - выступил генеральным спонсором проекта.

Автоспорт традиционно являлся точкой роста для спортивной ивент-индустрии г. Тольятти. 23 февраля 2014 года завершился Кубок Тольятти по зимним ледовым синхронным гонкам, поддержку которому оказал ОАО Банк АБВ. Основанный в автомобильной столице России Банк АБВ неоднократно становился генеральным партнёром автомобильных событий. Еще в 1996 году Банк выступил спонсором пробега автомобилей ВАЗ-2110 по городам России. В 2005 году Банк впервые поддержал соревнования по зимним трековым гонкам в классе «Кубок ЛАДА». В 2006 году продолжил традицию поддержки автоспорта, став генеральным партнером Одиннадцатых Рождественских синхронных гонок, проведенных в Тольятти, и выступив генеральным партнером Кубка России 2006 года по зимним трековым гонкам. А в 2012 и 2013 гг. Банк становился партнёром единственных в России благотворительных автогонок на «Кубок Салавата» в г. Набережные Челны.

С 15 по 24 октября 2014 года в Тольятти состоялся Фестиваль французского кино, организатором которого выступил «Альянс Франсез Тольятти», генеральным спонсором - ОАО Банк АБВ. Фестиваль состоялся при поддержке Посольства Франции в России, Французского института и мэрии городского округа Тольятти. Проведение фестиваля направленно на приближение французского языка и французской культуры, укрепление связей между странами на уровне городского сообщества, что весьма актуально для Тольятти с учетом активной интеграции французского бизнеса в городскую среду.

В 2014 году Банк АБВ принял активное участие в реализации благотворительного проекта «Моло-

дежный АББанк», направленного на развитие проектной деятельности в молодежной среде. Молодежный банк предоставляет гранты на проекты, которые реализуются молодыми людьми в местном сообществе и которые направлены на это сообщество. Данная технология предусматривает поддержку и тренинг молодых людей с целью научить их инициировать и реализовывать благотворительные проекты для города, формировать сообщество социально активной молодежи.

Кроме того, в 2014 году Банк АБВ поддержал благотворительные проекты ивент-характера, направленные на сбор адресной помощи больным детям Тольятти и Самары. В благотворительном спектакле «Бременские музыканты в городе Т» и в благотворительном концерте «Первые лица второй столицы» приняли участие члены Совета директоров, руководители подразделений Банка: заместитель председателя Совета директоров Вера Прокопенко, президент Елена Казымова, директор департамента обслуживания розничных клиентов Дмитрий Фокин, директор региональной дирекции по Самарской области Виктор Дроздов, заместитель директора региональной дирекции по Самарской области Анна Куколкина и др.

В отчетном году получил продолжение проект банка «Удачи на даче», направленный на формирование экологичной среды жизни человека и содействие развитию творческого потенциала жителей РФ. Межрегиональный конкурс ландшафтного дизайна «Удачи на даче V.14» проводился уже в четвертый раз. Основная идея конкурса – создание комфортного пространства, а также обустройство дачи как досуг, объединяющий семью. Участники конкурса размещали фотографии своих участков – делились своими достижениями, обменивались опытом. Также в рамках конкурса прошла серия семинаров, посвященных вопросам приусадебного хозяйства.

В продолжение темы поддержки семейных ценностей Банк принял участие в подведении итогов фотоконкурса «Семейный музей», организованного Чувашским национальным музеем ко Дню Семьи, Любви и Верности.

В своей деятельности ОАО Банк АБВ традиционно уделяет большое внимание теме повышения финансовой грамотности населения. Для развития данного направления Банк с 2009 года реализует образовательный проект «Просто деньги». Ведущие информационной программы – сотрудники Банка – рассказывают об актуальных банковских продуктах, инвестиционных инструментах, изменениях в законодательстве, дают практические советы. Так как целевая аудитория проекта все чаще использует в качестве источника информации сеть Интернет, то трансляция передачи с 2012 года реализована в формате интернет-телевидения на сайте [avb.tv](http://avb.tv).

В продолжение темы повышения финансовой грамотности доброй традицией Банка стало проведение Дня финансовой грамотности в образовательных учреждениях. Выездные лекции проводились сотрудниками Банка и были приурочены к государственному празднику - Дню финансиста. В честь этого события 11 и 12 сентября 2014 года специалисты Банка АБВ в г. Чебоксары выступили перед гимназистами МБОУ Гимназия №46 и студентами Чебоксарского кооперативного института с лекциями на банковские и финансовые темы, а в Самаре – перед учениками 9-11 классов школы п. Петра-Дубрава. Главный акцент в лекциях по финансовой грамотности был сделан на практическую сторону применения финансовых инструментов, а также на соотношение доходности и рисков при инвестициях.

Так же в отчетном году Банк выделил средства для проведения выставки «Степан Эрзя – скульптор мира» в г. Самара, поддержал проведение Дня города Чебоксары, оказал благотворительную помощь Совету ветеранов 14 квартала г.о. Тольятти для празднования Дня Победы.

В 2014 году активно развивалось направление корпоративной волонтерской благотворительности. Волонтеры банка регулярно посещали детские дома, проводили мероприятия для воспитанников детского дома №3 в г. Самара и №10 в г. Тольятти, перечисляли денежные средства на оказание адресной помощи воспитанникам, взаимодействовали с Фондом инвалидов детства им. Януша Корчака, организовали сбор и передачу благотворительной помощи беженцам с Юго-востока Украины.

Всего на реализацию социально значимых проектов Банком в 2014 году было выделено 3 297 тыс. руб.



## КАЛЕНДАРЬ СОБЫТИЙ

### Январь

В январе началась реализация социальных проектов-победителей семнадцатого конкурса «Молодёжный АББанк», генеральным партнёром которого в очередной раз выступил ОАО Банк АББ.

18-19 января 2014 года на автодроме КВЦ при поддержке Банка АББ состоялись зимние ледовые синхронные гонки Кубка Тольятти.

26 января стартовала Международная гонка на собачьих упряжках «Волга Квест 2014», маршрут которой начался в Тольятти и прошёл через Ульяновск и Казань.

### Февраль

Состоялся запуск сервиса iБанк и сайта, посвященного дистанционному банковскому обслуживанию avb-online.ru.

20 февраля в Самаре состоялся благотворительный концерт «Первые лица второй столицы», целью которого являлась поддержка и оказание помощи детям с серьезными заболеваниями. Руководители и сотрудники Банка АББ приняли активное участие в проведении концерта.

21 февраля Банк АББ принял участие в Седьмом Международном инвестиционном форуме «Самарская платформа развития бизнеса».

23 февраля при поддержке Банка АББ состоялся заключительный этап Кубка Тольятти по зимним ледовым синхронным гонкам, посвященный празднованию Дня Защитника Отечества.

26 февраля, в Самарском областном художественном музее состоялось торжественное открытие выставки «Степан Эрзя – скульптор мира», посвященной работам талантливого скульптора Степана Дмитриевича Нефёдова (Эрзи). В качестве спонсора выступил ОАО Банк АББ.

### Март

В начале марта стартовал 18-й конкурс социальных проектов «Молодёжный АББанк». Средства на проведение конкурса проектов предоставляются ОАО Банк АББ.

В марте Советом директоров было принято решение о реорганизации филиальной сети и переводе филиалов в статус операционных офисов.

16 марта состоялась первая игра сезона Премьер-Лиги Международного Союза КВН, в котором выступил тольяттинский коллектив «АББ».

21-22 марта в Самаре Банк АББ принял участие во Всероссийском техническом форуме «BreakPoint».

28 и 29 марта в Тольятти состоялся форум по информационным технологиям «MakeIT», официальным спонсором которого выступил Банк АББ.

### Май

1 мая стартовал IV сезон конкурса ландшафтного дизайна «Удачи на даче» от ОАО Банк АББ.

На интернет-сайте журнала «Банковское обозрение» опубликован первый рейтинг банковских топ-менеджеров. Елена Казымова вошла в топ данного рейтинга.

15 мая состоялось восьмое заседание Союза кредитных организаций Самарской области. По итогам заседания в должность заместителя председателя Союза вступила Президент ОАО Банк АББ Елена Казымова.

20 и 21 мая в офисах ОАО Банк АББ состоялся бесплатный обучающий семинар на тему «Внешнеэкономическая деятельность: особенности работы на внешних рынках».

23-25 мая в г. Самара на площади Куйбышева при партнёрстве ОАО Банк АББ состоялась выставка «Самарский бизнес от А до Я». Руководители и сотрудники Банка АББ приняли активное участие в выставке.

## Июнь

Со 2 по 7 июня впервые в Тольятти в рамках проекта “Удачи на даче” в Центральном офисе Банка АББ состоялась выставка пионов.

9 июня в здании Правительства Самарской области завершилась II ежегодная областная научно-практическая конференция студентов и аспирантов «Будущее экономики Самарской области - взгляд молодёжи». Сотрудники Банка АББ поддержали секцию «Развитие регионального банковского сектора» и приняли активное участие в её работе.

## Июль

8 июля в Чувашском национальном музее состоялось подведение итогов фотоконкурса «Семейный музей», посвященного Дню Семьи, Любви и Верности. Партнёром фотоконкурса выступил ОАО Банк АББ. В дар музею была вручена вывеска, которая служила Банку все 20 лет его работы в столице Чувашии.

16 июля в честь 150-летия со дня образования ГУ ЦБ по Самарской области состоялась научно-практическая конференция по истории банковского дела, денежно-кредитных отношений и денежного обращения в регионе. С докладом на конференции выступила Вера Владимировна Прокопенко.

## Август

ОАО Банк АББ выступил официальным партнером Дня города в Чебоксарах.

Состоялось открытие Операционного офиса «Измайловский» ОАО Банк АББ в г. Москва.

22 августа в Оренбурге в Культурном комплексе «Национальная деревня» при активном участии и содействии Банка АББ состоялся праздник, посвященный Дню государственного флага РФ.

## Сентябрь

11 и 12 сентября 2014 года специалисты Банка АББ провели День финансовой грамотности: в г. Чебоксары выступили перед гимназистами МБОУ гимназия №46 и студентами Чебоксарского кооперативного института с лекциями на банковские и финансовые темы, а в Самаре – перед учениками 9-11 классов школы п. Петра-Дубрава.

20 сентября 2014 года в Тольятти в питомнике декоративных растений “Ёлы-палы” и садовом центре “Мир растений” при участии ОАО Банк АББ прошло торжественное награждение победителей конкурса “Удачи на даче”.

## Октябрь

С 15 по 24 октября в Тольятти состоялся Фестиваль французского кино, организатором которого выступил «Альянс Франсез Тольятти», генеральным спонсором - ОАО Банк АББ.

19 октября Банк АББ поддержал Вторые региональные спортивные соревнования по бесснежным дисциплинам ездового спорта «TOGLIATTI DRYLAND FEST 2014».

26 октября в «Библиотеке Автограда» состоялась встреча читателей «Разговор о книгах», на которой состоялась презентация «Библиотеки Елены Казымовой». В рамках Благодарительной акции Фамильным фондом Елены Казымовой были переданы в дар Библиотеке Автограда книжные новинки.

ОАО Банк АББ стал одним из первых партнёров МСП Банка в ходе пилотных сделок по продукту «ФИМ - Целевой».

30 октября в Тольятти состоялась торжественная церемония награждения победителей Второй ежегодной Премии в области отдыха и сервиса от портала «ПРО-ОТДЫХ». Генеральным спонсором выступил ОАО Банк АББ.



**Ноябрь**

7 ноября на сайте Банка появилась функция «Онлайн-заявка на кредит».

Банк АББ представил новую услугу – интернет-эквайринг.

16 ноября 2014 года Банк АББ отметил свой 26-й день рождения.

**Декабрь**

9 декабря ОАО Банк АББ запустил новую услугу для клиентов – юридических лиц – расчёты в казахских тенге.

13 декабря 2014 года в Тольятти состоялся ежегодный благотворительный спектакль «Бременские музыканты в городе Т.», в котором приняли участие руководители Банка.







2.2.	Совет директоров должен являться эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров. Председатель совета директоров должен способствовать наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров. Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров должны обеспечивать эффективную деятельность совета директоров		
2.2.1.	Председателем совета директоров является независимый директор или среди избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	Не соблюдается	Председатель Совета директоров Таран Н.В. не является исполнительным директором
2.2.2.	Внутренними документами общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к их проведению, и предусматривающий, в частности: сроки уведомления членов совета директоров о предстоящем заседании; сроки направления документов (бюллетеней) для голосования и получения заполненных документов (бюллетеней) при проведении заседаний в заочной форме; возможность направления и учета письменного мнения по вопросам повестки дня для членов совета директоров, отсутствующих на очном заседании; возможность обсуждения и голосования посредством конференц-связи и видео-конференц-связи	Соблюдается  Соблюдается  Соблюдается	П.6.10-6.14 Положения о Совете директоров, утвержденного годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк АББ (протокол № 49 от 23.05.2014 г.)  П.6.10-6.14 Положения о Совете директоров, утвержденного годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк АББ (протокол № 49 от 23.05.2014 г.)  П.6.2, 6.17-6.19 Положения о Совете директоров, утвержденного годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк АББ (протокол № 49 от 23.05.2014 г.)  П.8.2 Положения о Совете директоров, утвержденного годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк АББ (протокол № 49 от 23.05.2014 г.)
2.2.3.	Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях совета директоров, проводимых в очной форме. Перечень таких вопросов соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается не в полной мере	При формировании плана работ совета директоров данная рекомендация учитывается
2.3.	В состав совета директоров должно входить достаточное количество независимых директоров		
2.3.1.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров		
2.3.2.	Независимые директора в полном объеме соответствуют критериям независимости, рекомендованным Кодексом корпоративного управления	Соблюдается не в полной мере	
2.3.3.	Совет директоров (комитет по номинациям (кадрам, назначениям)) проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости	Соблюдается не в полной мере	При рассмотрении предложений акционеров о выдвижении кандидатов в Совет директоров
2.4.	Совет директоров должен создавать комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества		
2.4.1.	Советом директоров общества создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров, функции которого закреплены во внутренних документах и соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Соблюдается не в полной мере	Прокопенко В.В. не является исполнительным директором, функции соответствуют рекомендациям
2.4.2.	Советом директоров общества создан комитет по вознаграждениям (может быть совмещен с комитетом по номинациям (кадрам, назначениям)), состоящий из независимых директоров, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления		
2.4.3.	Советом директоров общества создан комитет по номинациям (кадрам, назначениям) (может быть совмещен с комитетом по вознаграждениям), большинство членов которого являются независимыми директорами, функции которого соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Совмещен с комитетом по вознаграждениям	
2.5.	Совет директоров должен обеспечивать проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров		
2.5.1.	Оценка качества работы совета директоров проводится на регулярной основе не реже одного раза в год, при этом не реже одного раза в три года такая оценка проводится с привлечением внешней организации (консультанта)	Соблюдается	при вопросе о выплате вознаграждений на Общем собрании акционеров

### III. Корпоративный секретарь общества

3.1	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются корпоративным секретарем (специальным структурным подразделением, возглавляемым корпоративным секретарем)		
3.1.1.	Корпоративный секретарь подотчетен совету директоров, назначается и снимается с должности по решению или с согласия совета директоров	Не соблюдается	Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы совета директоров обеспечиваются отделом корпоративных отношений и лицензирования банковских операций, руководитель отдела является секретарем совета директоров и исполнительного совета



3.1.2.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий права и обязанности корпоративного секретаря (Положение о корпоративном секретаре), содержание которого соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления	Не соблюдается	
3.1.3.	Корпоративный секретарь занимает позицию, не совмещающую с выполнением иных функций в обществе. Корпоративный секретарь наделен функциями в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления. Корпоративный секретарь располагает достаточными ресурсами для осуществления своих функций	Не соблюдается	

#### IV. Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества

4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения должен быть достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества должна осуществляться в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению		
4.1.1.	В обществе регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества		
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров должна обеспечивать сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров		
4.2.1.	Общество не применяет других форм денежного вознаграждения членов совета директоров кроме фиксированного годового вознаграждения	Не соблюдается	Приложение № 1 к Положению о Совете директоров, утвержденное годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк АБВ (протокол № 49 от 23.05.2014г.) «Положение о вознаграждениях членов Совета директоров»
4.2.2.	В обществе членам совета директоров не предоставляется возможность участия в опционных программах и право реализации принадлежащих им акций общества не обуславливается достижением определенных показателей деятельности		
4.3.	Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата		
4.3.1.	В обществе внедрена программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества		

#### V. Система управления рисками и внутреннего контроля

5.1.	В обществе должна быть создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей		
5.1.1.	Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе		
5.1.2.	В обществе создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками и внутреннему контролю		
5.1.3.	В обществе разработана и внедрена антикоррупционная политика общества, определяющая меры, направленные на формирование элементов корпоративной культуры, организационной структуры, правил и процедур, обеспечивающих недопущение коррупции	Не соблюдается	Данные рекомендации предусмотрены в кодексе корпоративного поведения
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления общество должно организовывать проведение внутреннего аудита		
5.2.1.	В обществе сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное совету директоров общества. Функции указанного подразделения соответствуют рекомендациям Кодекса корпоративного управления и к таким функциям, в частности, относятся: оценка эффективности системы внутреннего контроля; оценка эффективности системы управления рисками; оценка корпоративного управления (в случае отсутствия комитета по корпоративному управлению)	Соблюдается	
5.2.2.	Руководитель подразделения внутреннего аудита подотчетен совету директоров общества, назначается и снимается с должности по решению совета директоров общества		
5.2.3.	В обществе утверждена политика в области внутреннего аудита (Положение о внутреннем аудите), определяющая цели, задачи и функции внутреннего аудита		

#### VI. Раскрытие информации об обществе, информационная политика общества

6.1.	Общество и его деятельность должны быть прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц		
6.1.1.	В обществе утвержден внутренний документ, определяющий информационную политику общества, соответствующую рекомендациям Кодекса корпоративного управления. Информационная политика общества включает следующие способы взаимодействия с инвесторами и иными заинтересованными лицами: организация специальной страницы сайта общества в сети «Интернет», на которой размещаются ответы на типичные вопросы акционеров и инвесторов, регулярно обновляемый календарь корпоративных событий общества, а также иная полезная для акционеров и инвесторов информация;		





	регулярное проведение встреч членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с аналитиками; регулярное проведение презентаций (в том числе в форме телеконференций, веб-кастов) и встреч с участием членов органов управления и иных ключевых руководящих работников общества, в том числе согласующих публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности общества, либо связанных с основными инвестиционными проектами и планами стратегического развития общества		
6.1.2.	Реализация обществом информационной политики осуществляется исполнительными органами общества. Контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики осуществляет совет директоров общества		
6.1.3.	В обществе установлены процедуры, обеспечивающие координацию работы всех служб и структурных подразделений общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации		
6.2.	Общество должно своевременно раскрывать полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами		
6.2.1.	При наличии существенной доли иностранных инвесторов в капитале в обществе обеспечивается параллельно с раскрытием информации на русском языке раскрытие наиболее существенной информации об обществе (в том числе сообщения о проведении общего собрания акционеров, годового отчета общества) на иностранном языке, который является общепринятым на финансовом рынке	Не соблюдается	ОАО Банк АБВ не имеет иностранных инвесторов
6.2.2.	В обществе обеспечивается раскрытие информации не только о нем самом, но и о подконтрольных ему юридических лицах, имеющих для него существенное значение		Нет подконтрольных организаций
6.2.3.	Общество раскрывает годовую и промежуточную (полугодовую) консолидированную или индивидуальную финансовую отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Годовая консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением, а промежуточная (полугодовая) консолидированная или индивидуальная финансовая отчетность – вместе с отчетом о результатах обзорной аудиторской проверки или аудиторским заключением		
6.2.4.	Обществом раскрыт специальный меморандум, содержащий планы в отношении общества лица, контролирующего общество. Указанный меморандум составлен в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления <sup>1</sup>	Не соблюдается	
6.2.5.	В обществе обеспечивается раскрытие подробной информации о биографических данных членов совета директоров, включая информацию о том, являются ли они независимыми директорами, а также оперативное раскрытие информации об утрате членом совета директоров статуса независимого директора		
6.2.6.	Общество раскрывает информацию о структуре капитала в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления		
6.2.7.	Годовой отчет общества содержит дополнительную информацию, рекомендуемую Кодексом корпоративного управления:  краткий обзор наиболее существенных сделок, в том числе взаимосвязанных сделок, совершенных обществом и подконтрольными ему юридическими лицами за последний год;  отчет о работе совета директоров (в том числе комитетов совета директоров) за год, содержащий, в том числе, сведения о количестве очных (заочных) заседаний, об участии каждого из членов совета директоров в заседаниях, описание наиболее существенных вопросов и наиболее сложных проблем, рассмотренных на заседаниях совета директоров и комитетов совета директоров, основных рекомендаций, которые комитеты давали совету директоров;  сведения о прямом или косвенном владении членами совета директоров и исполнительных органов общества акциями общества;  сведения о наличии у членов совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов общества);  описание системы вознаграждения членов совета директоров, в том числе размер индивидуального вознаграждения по итогам года по каждому члену совета директоров (с разбивкой на базовое, дополнительное вознаграждение за председательство в совете директоров, за председательство (членство) в комитетах при совете директоров, размер участия в долгосрочной мотивационной программе, объем участия каждого члена совета директоров в опционной программе, при наличии таковой), компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров, а также расходов общества на страхование ответственности директоров как членов органов управления;  сведения о суммарном вознаграждении за год:  а) по группе из не менее пяти наиболее высокооплачиваемых членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с разбивкой по каждому виду вознаграждения;		

<sup>1</sup> Указаны в пункте 279 части Б Кодекса корпоративного управления

	<p>б) по всем членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества, на которых распространяется действие политики общества в области вознаграждения, с разбивкой по каждому виду вознаграждения;</p> <p>сведения о вознаграждении за год единоличного исполнительного органа, которое он получил или должен получить от общества (юридического лица из группы организаций, в состав которой входит общество) с разбивкой по каждому виду вознаграждения, как за исполнение им обязанностей единоличного исполнительного органа, так и по иным основаниям</p>		
6.3.	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров должно осуществляться в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности		
6.3.1.	В соответствии с информационной политикой общества акционерам общества, владеющим одинаковым количеством голосующих акций общества, обеспечивается равный доступ к информации и документам общества		

## VII. Существенные корпоративные действия

7.1.	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</p>		
7.1.1.	<p>Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, рассмотрение которых отнесено к компетенции совета директоров общества, включая:</p> <p>реорганизацию общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), увеличение или уменьшение уставного капитала общества, листинг и делистинг акций общества;</p> <p>сделки по продаже акций (долей) подконтрольных обществу юридических лиц, имеющих для него существенное значение, в результате совершения которых общество утрачивает контроль над такими юридическими лицами;</p> <p>сделки, в том числе взаимосвязанные сделки, с имуществом общества или подконтрольных ему юридических лиц, стоимость которого превышает указанную в уставе общества сумму или которое имеет существенное значение для хозяйственной деятельности общества;</p> <p>создание подконтрольного обществу юридического лица, имеющего существенное значение для деятельности общества;</p> <p>отчуждение обществом казначейских и «квазиказначейских» акций</p>		
7.2.	Общество должно обеспечить такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий		
7.2.1.	<p>Во внутренних документах общества установлен принцип обеспечения равных условия для всех акционеров общества при совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, а также закреплены дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества, предусмотренные Кодексом корпоративного управления, включая:</p> <p>привлечение независимого оценщика, обладающего признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, либо представление оснований непривлечения независимого оценщика при определении стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке, в совершении которой имеется заинтересованность;</p> <p>определение цены акций общества при их приобретении и выкупе независимым оценщиком, обладающим признанной на рынке безупречной репутацией и опытом оценки в соответствующей сфере, с учетом средне-взвешенной цены акций за разумный период времени, без учета эффекта, связанного с совершением обществом соответствующей сделки (в том числе без учета изменения цены акций в связи с распространением информации о совершении обществом соответствующей сделки), а также без учета дисконта за отчуждение акций в составе неконтрольного пакета;</p> <p>расширение перечня оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества с целью оценки фактической связанности соответствующих лиц</p>	Не соблюдается	Соблюдаются требования действующего законодательства РФ

