

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ОАО "Банк "Екатеринбург" за 2014 год

1. Положение Банка в отрасли

За 2014 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 35,2% до 77,7 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2014 год увеличился на 12,2% и на 1 января 2015 года составил 7,9 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2014 год составил 589,1 млрд. руб., что на 40,7% ниже показателя за 2013 год. Показатели рентабельности активов и капитала составили 0,9% и 7,9% соответственно (за 2013 год 1,9% и 15,2% соответственно).

За 2014 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 25,9% до 40,9 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2014 год увеличилась на 39,6%. При этом ее доля увеличилась на 0,5 процентного пункта до 4,7% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2015 составил – 4,2% (4,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 5,9% (4,4% на начало года).

Банковский сектор по состоянию на 01.01.2015 включает 834 кредитных организации, за год их число уменьшилось на 89 (для сравнения за 2013 год – 33).

ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории города Екатеринбурга. По состоянию на 01.01.2015 года на территории Свердловской области работают 14 региональных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 4 филиала, и 61 филиал кредитных организаций других регионов.

В 2014 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 3,9 % и составили 532 млрд. руб. За 2014 год объем привлеченных средств клиентов увеличился на 1,4%. Кредитный портфель (кроме кредитных организаций) снизился на 5,1%. Просроченная задолженность за 2014 год увеличилась на 4,1%. При этом ее доля увеличилась на 0,4 процентного пункта до 4,6% от уровня начала года. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов.

В течение 2014 года ОАО "Банк "Екатеринбург" сохранил кредитные рейтинги, присвоенные агентством "Рус-Рейтинг" – по национальной шкале "ВВВ", прогноз "стабильный", по международной шкале "ВВ", прогноз "стабильный".

По данным Центра экономического анализа Агентства "ИНТЕРФАКС", в списке 776 кредитных организаций Российской Федерации по итогам 2014 года ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 270-е место по размеру активов, 328-е место по объему собственного капитала, 405-е по размеру прибыли и 191-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему собственного капитала на 9 позиций.

В рейтинге банков Свердловской области, из 14 позиций на 01.01.2015 года, ОАО "Банк "Екатеринбург" занимает 7-е место по размеру активов, 7-е место по объему собственного капитала, 6-е место по размеру прибыли и 7-е по объему депозитов физических лиц. За год Банк поднялся в списке по объему активов на 1 позицию, по объему собственного капитала на 2 позиции, по объему прибыли на 1 позицию и сохранил положение по объему депозитов физических лиц.

Рэнкинг ОАО "Банк "Екатеринбург" по данным Центра Экономического анализа Агентства "ИНТЕРФАКС"

Рэнкинг	Количество банков в рэнкинге на 01.01.15	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль			Средства частных лиц		
		01.01.14	01.01.15	Изм.	01.01.14	01.01.15	Изм.	01.01.14	01.01.15	Изм.	01.01.14	01.01.15	Изм.
Банки России	776	250	270	↓20	337	328	↑9	234	405	↓171	178	191	↓13
Региональные банки *	369	90	92	↓2	125	120	↑5	86	169	↓83	74	78	↓4
Банки Уральского федерального округа *	34	15	13	↑2	19	15	↑4	14	15	↓1	14	13	↑1
Банки Свердловской области *	14	8	7	↑1	9	7	↑2	7	6	↑1	7	7	0
Значение показателя, млн. руб.		8 951			949			49			5 612		

* - информация отобрана и ранжирована из списков кредитных организаций России на 01.01.14 г. и 01.01.15 г. по данным Центра Экономического анализа Агентства "ИНТЕРФАКС"

2. Приоритетные направления деятельности Банка

В мае 2014 года Совет директоров Банка утвердил "Приоритетные направления развития ОАО "Банк "Екатеринбург" на период до 2018 года". Главной стратегической целью Банка на ближайшие три года становится переход на качественно новую модель ведения бизнеса, максимально использующую конкурентные преимущества Банка и устраняющую угрозы его существованию.

Эта модель предполагает преобразование ОАО "Банк "Екатеринбург" в розничный банк, который фокусируется на комплексном обслуживании клиентов, получающих зарплату на банковские карты. Корпоративный бизнес ограничивается преимущественно обслуживанием и кредитованием предприятий, имеющих зарплатные проекты, предприятий муниципальной сферы, либо с умеренным уровнем кредитного риска и формирующих ресурсную базу Банка.

Основными направлениями развития бизнеса Банка становятся:

1. Ориентация на комплексное обслуживание зарплатных клиентов: расширение функциональности "базового" продукта – зарплатной банковской карты и его пакетирование с другими продуктами на уровне ценообразования;

2. Модернизация действующих и внедрение новых продуктов, также ориентированных на зарплатных клиентов (потребительские кредиты без обеспечения, кредитные карты с льготным периодом, бонусные программы, страхование, он-лайн вклады и др.);

3. Интенсивное развитие всех каналов розничных продаж: обновление и расширение функциональности системы дистанционного банковского обслуживания (интернет-банк), трансформация Центра информационного обслуживания клиентов в полноценный канал входящих и исходящих продаж банковских продуктов, повышение эффективности системы прямых продаж на предприятиях и организация агентской сети продаж;

4. Повышение качества обслуживания клиентов: внедрение системы мониторинга клиентского сервиса на основе обратной связи с клиентами и данных информационных систем. Привязка качества обслуживания к системе мотивации и оплаты труда сотрудников;

5. Индивидуальное обслуживание ключевых корпоративных клиентов Банка:

- перечисляющих зарплату своим сотрудникам на банковские карты,
- формирующих ресурсную базу Банка (депозиты, значительные обороты и остатки на расчетных счетах),
- имеющих высокий кредитный рейтинг,
- предприятий сферы муниципальной экономики.

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

В соответствии с задачами, определенными в "Приоритетных направлениях развития ОАО "Банк "Екатеринбург" на период до 2018 года", основное внимание в 2014 году было уделено повышению эффективности и рентабельности деятельности Банка. Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2014 год достигла максимального значения за все годы работы и составила почти 260 млн. руб. (121,7% к прошлому году, с учетом событий после отчетной даты).

	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014 г.
Операционная прибыль, млн. руб.	116,7	165,4	252,3	213,2	259,5

Таких результатов удалось достичь за счет проведения мероприятий по повышению эффективности использования кредитных ресурсов Банка. С этой целью масштаб бизнеса Банка постепенно снижался – за год объем привлеченных средств клиентов снизился на 22,2%, кредитный портфель – на 3,7%. При этом ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 31,4% (в целом по банковскому сектору России прирост 13,8%). На 1 января 2015 года розничные кредиты составляют 50% всего кредитного портфеля Банка, по сравнению с 36,7% на начало отчетного года. При этом доходы от розничного кредитования за год превысили доходы от корпоративного кредитования на 5,3%. Переориентация Банка на ускоренное развитие потребительского кредитования обеспечило рост чистых процентных доходов с 495 млн. руб. в 2013 году до 512 млн. руб. в 2014 году (процентная маржа возросла с 4,2% до 4,9%). По показателю чистого комиссионного дохода за 2014 год также наблюдается положительная динамика – 205 млн. руб. по сравнению со 194 млн. руб. годом ранее.

Структура доходов и расходов (тыс. руб.)

Показатели	2013 с учетом СПОД	2014 с учетом СПОД
Доходы, в том числе:	1 195 802	1 203 973
Процентные и комиссионные доходы по кредитам	937 133	915 524
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами за минусом расходов	100 019	102 827
Комиссии, полученные за оформление и обслуживание банковских карт за минусом комиссионных расходов	77 576	69 632
Комиссионные доходы за расчетно - кассовое обслуживание клиентов за минусом комиссионных расходов	88 212	83 083
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой за минусом расходов	3 590	7 292
Прочие доходы	-10 728	25 615
Расходы, в том числе:	1 065 567	1 198 715
Проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы	506 987	477 033
Расходы на содержание персонала	273 967	286 555
Операционные расходы	201 649	180 876
Операционная прибыль	213 199	259 509
Сальдо резервов на возможные потери	64 506	245 126
Налог на прибыль	18 458	9 125
Финансовый результат после налогообложения	130 235	5 258

Прибыль после налогообложения за 2014 год составила 5,3 млн. руб. (с учетом событий после отчетной даты). Основными факторами сокращения прибыли относительно 2013 года стало формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка

России. Объем сформированных резервов вырос за год на 229 млн. руб. и составил 884 млн. руб. В основном увеличение произошло за счет досоздания резервов с учетом оценки финансового положения корпоративных клиентов, переводом кредитов физических лиц в портфели однородных ссуд, а также из-за просроченной задолженности 4-х юридических лиц и 1-го физического лица (+94 млн. руб. резервов).

Структура баланса (тыс. руб.)

	Показатели	01.01.14 (с учетом СПОД)	01.01.15 (с учетом СПОД)
	АКТИВЫ		
1	Денежные средства и счета в ЦБ	3 340 714	1 385 284
2	Счета НОСТРО	572 003	520 819
3	Государственные долговые обязательства РФ	1 158 272	1 057 390
4	Долговые обязательства субъектов РФ и органов местного самоуправления	15 634	0
5	Еврооблигации	35 821	57 618
6	Облигации АИЖК	209 975	242 641
7	Облигации ВЭБ	0	195 475
8	Вложения в акции и прочие участие	419	419
9	Ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	5 830 290	5 657 656
9.1.	Кредитный портфель	5 662 473	5 451 560
9.1.1.	Кредиты юридическим лицам (кроме банков), в том числе:	3 585 685	2 723 064
	текущая ссудная задолженность	3 123 840	2 315 505
	права требования, прочие разм. средства	76 508	76 507
	требования по оплате векселей	46 105	0
	просроченная задолженность	339 232	331 052
9.1.2.	Кредиты физическим лицам, в том числе:	2 076 788	2 728 496
	текущая ссудная задолженность	2 002 202	2 650 869
	просроченная задолженность	74 586	77 627
9.2.	МБК выданные и депозиты в банках	0	50 000
9.3.	Учтенные векселя	167 817	156 096
10	Имущество	591 592	626 679
11	Прочие активы	153 750	219 271
	ИТОГО АКТИВОВ	11 908 470	9 963 252
	ПАССИВЫ		
1	Средства ЦБ и банков, в том числе:	103	3 142
1.1.	Счета ЛОРО	103	3 142
2	Средства физических лиц, в том числе:	6 508 995	5 611 967
2.1.	Срочные депозиты физических лиц	4 262 996	3 514 582
2.2.	Депозиты до востребования физических лиц	62 218	55 044
2.3.	Прочие счета физических лиц (с учетом банковских карт)	2 183 781	2 042 341
3	Средства юридических лиц, в том числе:	3 520 816	2 192 329
3.1.	Расчетные и текущие счета юридических лиц	2 192 218	1 357 641
3.2.	Депозиты юридических лиц	1 327 909	834 590
3.3.	Средства в расчетах	689	98
4	Уставный капитал	76 052	76 052
5	Переоценка основных средств	202 424	201 828
6	Резервный фонд и нераспределенная прибыль	535 224	665 459
7	Балансовая прибыль	130 235	5 258
8	Резервы под возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим активам	655 192	884 009
9	Прочие пассивы	279 429	323 208
	ИТОГО ПАССИВОВ	11 908 470	9 963 252

В рамках реализации приоритетных направлений развития Банка в 2014 году были проведены следующие мероприятия по модернизации действующих и развития новых банковских продуктов для физических лиц, а также в целях повышения качества обслуживания клиентов:

- упрощен продуктовый ряд по кредитам физических лиц (количество ставок и скидок снижено с более чем 150 до 20 вариантов), что существенно упростило процесс продаж и принятия решений;

- существенно ограничена выдача кредитов по сниженным процентным ставкам, что позволило повысить доходность кредитного портфеля без увеличения рисков потери важных для Банка клиентов (возможность принятия таких решений закреплена за Кредитным комитетом);

- осуществлена централизация андеррайтинга по кредитам физических лиц, что позволило рассматривать заявки более оперативно и на основании единых подходов, а также избежать конфликта интересов и снизить кредитные риски (так как ранее решение о кредитовании принималось подразделениями, чья мотивация была основана на объеме кредитного портфеля);

- с 01.07.2014 г. осуществлен переход на аннуитетные платежи при погашении кредитов, что позволило при аналогичном уровне процентных ставок увеличить доходность кредитного портфеля физических лиц;

- заключен договор коллективного страхования заемщиков-физических лиц от несчастных случаев и болезней со страховой компанией;

- утверждены новые кредитные программы по рефинансированию потребительских кредитов физических лиц, полученных в ОАО "Банк "Екатеринбург" и в сторонних банках;

- внесены изменения в части требований к заемщикам / поручителям в программы кредитования – розничное кредитование все более ориентировано на клиентов, получающих заработную плату на карты, эмитированные Банком;

- запущено тестирование нового продукта "Кредитная карта" с льготным периодом;

- реализован проект по персонализации пластиковых карт в Банке (приобретение собственного эмбоссера и соответствующего программного обеспечения), позволяющий значительно сократить срок изготовления карт, а также снизить себестоимость их выпуска;

- введен тарифный план "Экономный" для держателей карт VISA Unembossed, предоставляющий клиентам возможность пользоваться банковской картой бесплатно (при условии совершения клиентом операций по карте в торгово-сервисных предприятиях на сумму не менее 4 900 руб. в месяц) – количество подключенных клиентов к тарифному плану за период с момента запуска (01.10.2014 г.) составило более 7 000 человек;

- активно изменялась структура депозитных продуктов по физическим лицам с учетом внешней конъюнктуры рынка, что позволило не допустить неуправляемого оттока вкладов населения;

- реорганизована система работы Центра информационного сопровождения клиентов – наравне с обработкой входящих звонков осуществляются таргетированные исходящие рекламно-информационные кампании для увеличения объемов продаж банковских продуктов;

- проведено поэтапное внедрение новой системы интернет-банкинга физических лиц: запущено мобильное информационное приложение для платформы iOS (iPhone);

- реализован новый информационный интернет-сервис "Личный кабинет", позволяющий клиенту получить информацию о собственных счетах, картах, кредитах.

Банк уверенно движется в направлении, обозначенном Стратегией развития Банка до 2018 года – преобразование ОАО "Банк "Екатеринбург" в розничный банк, и в ближайшие три года будет продолжать развитие в соответствии со Стратегией.

4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

1. Тепловая энергия – 216 Гкал на сумму 304 800 (Триста четыре тысячи восемьсот) руб.;
2. Электрическая энергия – 159 000 кВт на сумму 843 100 (Восемьсот сорок три тысячи сто) руб.;
3. Бензин автомобильный – 29 т на сумму 1 083 000 (Один миллион восемьдесят три тысячи) руб.;
4. Топливо дизельное – 0,04 т на сумму 1 750 (Одна тысяча семьсот пятьдесят) руб.

5. Перспективы развития Банка

Основной целью развития Банка на ближайшие годы будет являться максимизация акционерной стоимости бизнеса за счет перехода на модель розничного банка.

В условиях складывающейся нестабильной ситуации на банковском рынке на фоне снижения темпов экономического роста и ужесточения нормативного регулирования со стороны Банка России, потенциал развития Банка находится в решении следующих задач:

- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- увеличение доли розничных операций в операционной прибыли Банка за счет роста объемов продаж зарплатным клиентам и повышения их эффективности;
- повышение рентабельности деятельности Банка за счет оптимизации, стандартизации и автоматизации бизнес-процессов;
- реструктуризация и диверсификация корпоративного кредитного портфеля с существенным снижением уровня кредитного риска.

Основные целевые ориентиры до конца 2017 года:

- двукратный рост собственного капитала (до 1,6 - 1,7 млрд. руб. без учета выплаты дивидендов);
- увеличение розничного кредитного портфеля до 6 млрд. руб.;
- поддержание корпоративного кредитного портфеля на уровне 3 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств физических лиц до 9 млрд. руб.;
- поддержание объема привлеченных средств юридических лиц на уровне 3 млрд. руб.;
- доля проблемных кредитов в совокупном портфеле (NPL 90+) – не более 3,5%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 20,0%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 2,0%.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров Банка 30.05.2014 года (Протокол №30 от 04.06.2014 г.) было принято решение:

- прибыль, полученную за 2013 год, не распределять и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью в сумме 130 234 570,09 руб. оставить в распоряжении Банка.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

На деятельность Банка воздействует широкий спектр рисков, среди которых Банк выделяет для себя наиболее существенные и значимые виды рисков по уровню возможных потерь и отрицательного влияния на достижение целей Банка: кредитный, рыночный, ликвидности, а также операционный риск.

Кредитный риск – это вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Кредитный риск возникает по кредитным операциям, по операциям с контрагентами на финансовых рынках, при покупке долговых ценных бумаг, а также по другим кредитным продуктам, отражаемым в балансе и за балансом. Его источниками могут быть неблагоприятные изменения в экономической и политической сферах страны, отдельных отраслях экономики, рост концентрации кредитного портфеля Банка, возможный дефолт заемщиков. Совокупный кредитный портфель оказывает основное влияние на качество активов. Доля кредитного портфеля Банка в активах составляет 45,3% на 01.01.2015г. (42,2% на 01.01.2014г.).

По категориям качества кредитного портфеля – основной объем кредитов (83%) отнесен Банком к 1 и 2 категориям качества.

С целью улучшения взыскания проблемной, в том числе просроченной задолженности с корпоративных клиентов в Банке создано в 2014 году новое структурное подразделение – Управление по работе с проблемными активами.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчетные счета в Банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заемщика, изучение его кредитной истории. Рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов. В залог принимается ликвидное обеспечение. Устанавливаются лимиты кредитования, проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по Банку, по программам кредитования и отдельным заемщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В 2014 году в составе Управления кредитования сформирован отдел мониторинга, основными функциями которого являются: анализ, оценка, прогнозирование и мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализующиеся кредитные риски.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Основными источниками риска ликвидности могут быть несбалансированность по срокам объемов фактических активов и пассивов, отток привлеченных средств, невозврат активов (ссуд), невозможность привлечения ресурсов на межбанковском рынке. Риск потери ликвидности тесно связан с другими видами рисков, возникающими в процессе банковской деятельности.

В 2014 году ликвидность поддерживалась на высоком уровне. Деятельность Банка на фондовом рынке направлена на вложения в высоколиквидные государственные ценные бумаги, а также ценные бумаги котировального списка. Банк располагает хорошим резервом ликвидных активов, которые размещаются в форме денежных средств в кассе и на корсчетах, а также в депозиты Банка России и долговые обязательства, включенные в Ломбардный список Банка России.

Основные параметры платежной активности (денежные потоки, проходящие по корсчету в Банке России, счетам кассы иostro-счетам) стабильны и соответствуют платежной

активности клиентов. Зависимость от краткосрочных ресурсов российского денежного рынка отсутствует. Ликвидная позиция Банка сбалансирована.

В целях снижения риска потери ликвидности Советом директоров Банка устанавливался лимит на резерв ликвидности. В течение 2014 г. указанный лимит Банком соблюдался, а также на ежедневной основе выполнялись установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности. Ежеквартально в 2014 году эффективность управления риском ликвидности оценивалась Советом директоров Банка как "хорошая".

Значения нормативов ликвидности на квартальные даты 2014 г.:

Норматив	Предельное значение	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Н2 -мгновенная ликвидность	мин. 15%	83,90	111,73	107,20	92,64	88,60
Н3 -текущая ликвидность	мин. 50%	128,50	159,90	130,01	114,91	127,85
Н4 -долгосрочная ликвидность	макс.120 %	64,25	58,77	67,93	73,05	64,54

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также курсов иностранных валют. Рыночному риску подвержены ценные бумаги, относящиеся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем активов, подверженных рыночному риску, незначительный. Операции, несущие рыночный риск, лимитируются, контроль за соблюдением лимита открытой валютной позиции осуществляется ежедневно, процентная политика Банка периодически пересматривается.

Рыночный риск у Банка низкий, поскольку операции Банка на финансовом рынке направлены на вложения в высоколиквидные государственные и муниципальные ценные бумаги, которые можно использовать в качестве резервного источника ликвидности. Портфель ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, почти полностью состоит из государственных облигаций.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих;
- несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- несоблюдение сотрудниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня, и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Основным механизмом контроля за операционными рисками является система сбора сведений о событиях операционного риска и операционных убытках (потерях), как из внутренних, так и из внешних источников. База данных о выявленных операционных потерях в электронном виде ведется в Банке с 2006 года.

По итогам 2014 года наибольшая концентрация риска по направлениям деятельности присуща операциям по обслуживанию банковских карт, что связано с большим количеством держателей карт Банка и, соответственно, с большим количеством совершаемых с использованием банковских карт операций, а также с тем, что в имеющихся источниках получения информации о событиях операционного риска преобладают жалобы и обращения клиентов - физических лиц.

По источникам операционного риска высокая доля событий технологического риска связана с тем, что этот вид риска проще зафиксировать (в основном все события технологического риска связаны с обращениями клиентов о каких-либо проблемах в работе банкоматов Банка).

В целях минимизации (снижения) операционного риска Банк осуществляет в своей текущей деятельности и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В 2014 году уровень банковских рисков признавался Советом директоров Банка "приемлемым", эффективность управления операционным риском оценивалась как "хорошая".

В 2014 г. Советом директоров Банка был утвержден "План мероприятий по повышению эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля", в рамках которого Банком были внесены изменения в организационную структуру банка, в том числе организовано независимое структурное подразделение - Управление рисков, основными задачами которого являются обеспечение эффективности системы управления банковскими рисками, централизация и координация работы подразделений Банка по управлению рисками, формирование методологии и отчетности, оценка, мониторинг и контроль принимаемых Банком рисков и др.

Также в рамках выполнения указанного плана были разработаны и утверждены новые внутрибанковские документы и мероприятия:

- "Стратегия управления рисками и капиталом в ОАО "Банк "Екатеринбург", которая определяет основные принципы управления рисками и капиталом в Банке, виды наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, непосредственно базируется на Стратегии развития Банка и является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке;

- "Порядок управления наиболее значимыми рисками в ОАО "Банк "Екатеринбург", описывающий общие принципы функционирования системы управления рисками Банка и определяющий внутренние документы, описывающие политику управления отдельными видами наиболее значимых рисков;

- "Порядок предотвращения конфликтов интересов в ОАО "Банк "Екатеринбург", определяющий основные виды конфликтов интересов, причины их возникновения, принимаемые меры, направленные на предотвращение конфликтов, и мероприятия по урегулированию конфликтов, в случае их возникновения;

- "Порядок проведения стресс-тестирования рисков в ОАО "Банк "Екатеринбург", который определяет основные принципы и процедуры проведения стресс-тестов по кредитному риску (в том числе риску концентрации), риску ликвидности, рыночному и процентному рискам, а также комплексного стресс-тестирования в целях оценки размеров каждого существенного для Банка вида риска и оценки общей потребности Банка в капитале, в том числе методики проведения стресс-тестирования (анализ чувствительности и сценарный анализ), периодичность проведения стресс-тестов, перечни используемых сценариев и методологию их выбора, порядки

использования результатов стресс-тестирования и информирования о них органов управления Банка, возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;

Банком были сформированы новые, направленные в том числе и на снижение риска, подходы к управлению кредитным риском - разработаны новые редакции Положения о кредитной политике, Положения о Кредитном комитете (согласно которому член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето"), Положения о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и Порядка оценки финансового положения контрагента (основанных на рейтинговой и балльной системе оценки), Порядка отнесения клиентов к группе связанных заемщиков (с применением правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учетом экономических критериев связанности заемщиков).

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2014 году Банком не совершались.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении

В 2014 году было совершено 5 сделок, одобренных Советом директоров Банка, как органом полномочным одобрять сделки, в совершении которых имеется заинтересованность:

1. Заключение Договора о кредитовании счета (об овердрафте) между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ПКТИ «ПСК» с лимитом кредитования в размере 500 000 руб., на срок до 1 года (срок отдельного транша – до 30 дней), за плату в размере 12 % годовых.

2. Заключение Дополнительного соглашения о пролонгации Кредитного договора №05-6-1008 от 28.07.2011г., заключенному между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ПКТИ «ПСК», в остатке ссудной задолженности 20 140 000 руб., на срок три года с графиком погашения задолженности: июнь 2016г. в сумме 140 т.р., с июля 2016г. по июнь 2017г. равномерными частями по 1 500 т.р., июль 2017г. в сумме 2 000 т.р., за плату в размере 12 % годовых.

3. Заключение Дополнительного соглашения к Договору залога №12/05-6-1008 от 02.08.2011г., заключенного между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ФИК «Урал-ТРАСТ», о пролонгации Кредитного договора №05-6-1008 от 28.07.2011г., заключенному между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ПКТИ «ПСК», в остатке ссудной задолженности 20 140 000 руб., на срок три года с графиком погашения задолженности: июнь 2016г. в сумме 140 т.р., с июля 2016г. по июнь 2017г. равномерными частями по 1 500 т.р., июль 2017г. в сумме 2 000 т.р., за плату в размере 12 % годовых.

4. Заключение Договора поручительства между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ФИК «Урал-ТРАСТ» к Кредитному договору №05-6-1008 от 28.07.2011г., заключенному между ОАО «Банк «Екатеринбург» и ЗАО «ПКТИ «ПСК», на следующих условиях: сумма 20 140 000 руб., срок три года с графиком погашения задолженности: июнь 2016г. в сумме 140 т.р., с июля 2016г. по июнь 2017г. равномерными частями по 1 500 т.р., июль 2017г. в сумме 2 000 т.р., за плату в размере 12 % годовых.

5. Сделка по заключению с членом Совета директоров, Председателем Правления, Президентом Банка Викторовым Сергеем Николаевичем кредитного договора в сумме 2 200 000 руб., сроком на 3 года, по ставке в размере 11 % годовых для потребительских целей.

10. Состав Совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и доли их участия в уставном капитале Банка

Состав Совета директоров Банка на 01.01.2014 года:

Якоб Александр Эдмундович (Председатель Совета директоров Банка);
Брижицкий Николай Федорович;
Викторов Сергей Николаевич;
Высокинский Александр Геннадьевич;
Дударенко Вадим Наумович;
Ситников Михаил Михайлович;
Чернецкий Станислав Аркадьевич.

Решением годового общего Собрания акционеров Банка 30.05.2014 года в состав Совета директоров Банка были избраны:

Порунов Евгений Николаевич;
Брижицкий Николай Федорович;
Викторов Сергей Николаевич;
Высокинский Александр Геннадьевич;
Дударенко Вадим Наумович;
Кожемяко Алексей Петрович;
Чернецкий Станислав Аркадьевич.

Председателем Совета директоров Банка избран Порунов Евгений Николаевич 30.05.2014г.

Иных изменений в составе Совета директоров Банка в течение отчетного года не было.

Краткие биографические данные членов Совета директоров Банка, доли их участия в уставном капитале Банка и доли принадлежащих им обыкновенных акций Банка

Порунов Евгений Николаевич

Родился 28.02.1954 года в пос. Верхние Серги Нижне-Сергинского р-на Свердловской области. В 1976 году закончил Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М.Кирова. Квалификация по диплому – инженер-механик.

В 1990 году окончил Свердловскую высшую партийную школу. Квалификация по диплому – политолог.

С ноября 2010 по сентябрь 2013 года - Глава Екатеринбурга - Председатель Екатеринбургской городской Думы.

Председатель Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.

С 05.06.2014 года – Советник Президента открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

В 2014 году акциями Банка не владел.

Брижицкий Николай Федорович

Родился 03.01.1949 года в с. Микулин Гошанского р-на Ровенской области.

В 1971 году закончил Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт.

Квалификация по диплому – инженер – механик.

С апреля 1996 по декабрь 2014 года – Генеральный директор Закрытого акционерного общества "Уралуглесбыт".

С декабря 2014 года – Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Уралуглесбыт".

Член Совета директоров Банка с 14.02.1996 года.

В 2014 году акциями Банка не владел.

Викторов Сергей Николаевич

Родился 17.06.1973 года в пос. Северка гор. Первоуральска Свердловской области.

В 1994 году закончил Уральский институт народного хозяйства.

Квалификация по диплому – экономист.

Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"; Председатель Правления открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

В 2014 году акциями Банка не владел.

Высокинский Александр Геннадьевич

Родился 24.09.1973 года в городе Свердловске.

В 1996 году закончил Уральскую академию государственной службы.

Квалификация по диплому – государственное и муниципальное управление (менеджер).

В 1999 году закончил аспирантуру Академии государственной службы при Президенте РФ.

Кандидат экономических наук.

С января 2011 года – заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам.

С июня 2011 года – член Совета директоров Открытого акционерного общества "Информационная сеть".

Член Совета директоров Банка с 29.05.2009 года.

В 2014 году акциями Банка не владел.

Дударенко Вадим Наумович

Родился 03.10.1959 года в г. Нижний Тагил Свердловской области.

В 1981 году закончил Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова. Квалификация по диплому - инженер – строитель.

В 1994 году закончил Уральский кадровый центр Академии государственной службы при Президенте РФ.

Квалификация по диплому – юрист.

С июля 2011 года – Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга – начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом.

С июня 2008 года – Член Совета директоров Открытого акционерного общества "Екатеринбурггаз".

Член Совета директоров Банка с 30.05.2008 года.

В 2014 году акциями Банка не владел.

Кожемяко Алексей Петрович

Родился 23.07.1974 года в городе Первоуральске.

В 1996 году закончил УГТУ-УПИ.
Квалификация по диплому – инженер-строитель.
В 1999 году закончил Уральскую академию гос.службы.
Квалификация по диплому – менеджер.
С января 2011 года – заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального хозяйства.
Член Совета директоров Банка с 30.05.2014 года.
В 2014 году акциями Банка не владел.

Чернецкий Станислав Аркадьевич

Родился 18.08.1972 года в городе Свердловске.
В 1995 году закончил Уральский Государственный Технический Университет (УГТУ-УПИ).
Квалификация по диплому - инженер – механик.
С мая 2001 года – Директор общества с ограниченной ответственностью "Медиа-Инвест".
С мая 2001 года – Председатель Совета директоров Закрытого акционерного общества "Телерадиовещательная компания "Студия-41".
С марта 2003 года – Член Совета директоров Закрытого акционерного общества "Региональная телекомпания".
Член Совета директоров Банка с 26.05.2006 года.
Доля в уставном капитале ОАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных именных акций Банка – 29,13%.

11. Сведения о Президенте Банка и членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка

Сведения о Президенте Банка:

Президент открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"
- Викторов Сергей Николаевич.

Викторов Сергей Николаевич

Родился 17.06.1973 года в пос.Северка гор.Первоуральска Свердловской области.
В 1994 году закончил Уральский институт народного хозяйства.
Квалификация по диплому – экономист.
Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.
С 26.04.2014 года – Президент открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"; Председатель Правления открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".
В 2014 году акциями Банка не владел.

Сведения о членах Правления Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка.

Состав Правления Банка:

Викторов Сергей Николаевич (Председатель Правления Банка);
Кочнев Николай Георгиевич;
Павлов Алексей Михайлович;
Шимов Валерий Николаевич.

Викторов Сергей Николаевич

Родился 17.06.1973 года в пос.Северка гор.Первоуральска Свердловской области.
В 1994 году закончил Уральский институт народного хозяйства.
Квалификация по диплому – экономист.
Член Совета директоров Банка с 31.05.2013 года.

С 26.04.2014 года – Президент открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк"; Председатель Правления открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

В 2014 году акциями Банка не владел.

Кочнев Николай Георгиевич

Родился 25.12.1984 года в гор.Кирово-Чепецк Кировской обл.

В 2007 году закончил ГОУ ВПО "Уральский государственный экономический университет".

Квалификация по диплому – экономист.

Работает в Банке с 15.07.2013 года.

С 01.11.2014г - начальник Департамента розничного бизнеса открытого акционерного общества "Екатеринбургский муниципальный банк".

Член Правления Банка с 24.09.2014 года.

В 2014 году акциями Банка не владел.

Павлов Алексей Михайлович

Родился 11.07.1971 года в городе Свердловске.

В 1995 году закончил Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

Работает в Банке с 22.04.1996 года.

С 01.01.2006 по 23.09.2014 г. – начальник Казначейства Банка.

С 24.09.2014г - Вице-президент Банка.

Член Правления Банка с 13.07.2009 года.

Доля в уставном капитале ОАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных именных акций Банка – 0,02%.

Шимов Валерий Николаевич

Родился 06.04.1956 года в городе Бисерт Н. Сергинского р-на Свердловской области.

В 1978 году закончил Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер – металлург.

В 1995 году закончил Уральский Экономический Колледж. Квалификация по диплому – экономист – финансист.

Кандидат технических наук.

Работает в Банке с 09.10.2000 года.

С 02.03.2009г - Вице-президент Банка.

Член Правления Банка с 10.12.2003 года.

Доля в уставном капитале ОАО "Банк "Екатеринбург", а также доля принадлежащих ему обыкновенных именных акций Банка – 0,08%.

12.Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о вознаграждении членов органов управления Банка в отчетном году

Принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций, относится к компетенции общего собрания акционеров Банка (Устав ОАО "Банк "Екатеринбург").

Выплата вознаграждения членам Правления Банка и Президенту Банка осуществляется на основании действующих трудовых договоров, а также в соответствии с критериями, установленными внутренними нормативными документами, регламентирующими систему оплаты труда сотрудников Банка.

Выплата вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Правления Банка за выполнение ими функций коллегиального исполнительного органа внутренними документами Банка не предусмотрена.

№ п/п	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1.	Вознаграждения, включая заработную плату членов Совета директоров Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Совета директоров Банка, иные виды вознаграждения, которые были выплачены в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров Банка, компенсированных в течение отчетного года	1 100 000
2.	Вознаграждения, включая заработную плату членов Правления Банка, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Правления Банка, иные виды вознаграждения, которые были выплачены в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов Правления Банка, компенсированных в течение отчетного года (в т.ч. Президент Банка)	18 987 776

13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

В целях совершенствования корпоративного управления, соблюдения прав и интересов акционеров и обеспечения раскрытия информации о Банке, при осуществлении своей деятельности Банк соблюдает следующие принципы Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России (письмо № 06-52/2463 от 10.04.2014).

I. Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.

Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении Банком, права на участие в прибыли Банка посредством получения дивидендов. Система и практика корпоративного управления в Банке обеспечивает равенство условий для всех акционеров Банка, включая миноритарных акционеров, и равное отношение к ним со стороны Банка.

II. Совет директоров Банка.

Совет директоров определяет основные стратегические ориентиры деятельности Банка на долгосрочную перспективу, ключевые показатели его деятельности, осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов: Правления и Президента Банка, определяет политику Банка по вознаграждению членов Совета директоров, Правления и Президента, а также реализует иные ключевые функции, в соответствии с Положением о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка является эффективным и профессиональным органом управления, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам Банка и его акционеров. Члены Совета директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным законодательством Российской Федерации.

Заседания Совета директоров Банка, подготовка к ним и участие в них членов Совета директоров осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Устава Банка и Положения о Совете директоров Банка.

Совет директоров Банка сформирован из 7 человек, что соответствует масштабу бизнеса Банка, независимые директора в составе Совета директоров отсутствуют, комитеты Советом директоров не создаются.

III. Корпоративный секретарь.

Секретарем Совета директоров и секретарем Правления является Начальник управления по корпоративной работе Банка, что соответствует масштабу бизнеса Банка. Эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координация действий Банка по вопросам корпоративного управления, поддержка эффективной работы Совета директоров обеспечиваются.

IV. Система вознаграждения членов Совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка.

Уровень выплачиваемого Банком вознаграждения является достаточным для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для Банка компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам Совета директоров, Правления, Президенту, ключевым руководящим работникам Банка осуществляется в соответствии с принятой в Банке политикой по вознаграждению. Советом директоров Банка были утверждены: Положение о кадровой политике и политике в области оплаты труда ОАО «Банк «Екатеринбург»; Положение об оплате труда и премировании сотрудников ОАО «Банк «Екатеринбург».

Система вознаграждения членов Совета директоров Банка обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.

Система вознаграждения Правления Банка, Президента Банка и иных ключевых руководящих работников Банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы Банка и их личного вклада в достижение этого результата.

V. Система управления рисками и внутреннего контроля.

В Банке создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей, Советом директоров определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке, созданы отдельные структурные подразделения: Управление рисков и Управление внутреннего контроля.

Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и практики корпоративного управления Банком организовано проведение внутреннего аудита. В Банке сформировано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции внутреннего аудита, функционально подчиненное Совету директоров Банка - Управление внутреннего аудита. Начальник Управления внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Банка, назначается и снимается с должности по решению Совета директоров Банка.

VI. Раскрытие информации о Банке, информационная политика Банка.

Информация о Банке и его деятельности раскрывается в сети Интернет на сайте Банка: <http://www.emb.ru/>, а также на странице уполномоченного агентства по раскрытию информации Интерфакс: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305>. Прозрачность Банка для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц обеспечивается, Банк своевременно раскрывает актуальную и достоверную информацию в полном объеме, предусмотренном

законодательством Российской Федерации. Предоставление Банком информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с действующим законодательством, принципы равнодоступности и необременительности соблюдаются.

VII. Существенные корпоративные действия.

Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Президент Банка

С.Н. Викторов

Главный бухгалтер Банка

О.Н. Сидорова