

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«Коммерческий инвестиционно-трастовый банк
«Казанский»
(ОАО «Банк «Казанский»)
за 2008 год

г. Казань

1. Положение Банка в отрасли

Прошедший 2008 год в связи с мировым финансовым кризисом явился для страны и её банковской системы серьёзным испытанием на прочность. Общее снижение темпов развития, кризисное поведение финансовых рынков, отток из страны западных кредитных ресурсов явилось для всех не простым испытанием. Однако меры противодействия кризисным явлениям, предпринимаемые правительством, крупными корпорациями, банками, различными предприятиями и организациями позволили значительно смягчить их влияние на российскую экономику и результаты её развития в 2008 году.

В этих условиях банковская система Республики Татарстан, как и в целом, экономика республики сумели сохранить свой потенциал, проявить устойчивость и способность адаптироваться к изменяющимся условиям. Общая динамика развития банков республики в отчётном году осталась положительной. Подтверждением тому служит рост сальдированных активов банков РТ на 19% (по данным за 9 месяцев 2008г.). Вырос этот показатель и в Банке «Казанский» на 12,1%. По итогам года Банк «Казанский» по величине чистых активов занял 6 место среди банков Татарстана и 173 место среди банков России («РБК. Рейтинг»).

По пассивным операциям, например, прирост вкладов граждан за 9 месяцев 2008 года по банкам РТ составил 17,7%, а по Банку «Казанский» - 22,8%. По этому показателю Банк вышел на 5 место в РТ после таких банков, как Сбербанк, Ак Барс, Татфондбанк, Девон-Кредит и на 108 место среди банков России («РБК. Рейтинг»).

Традиционно Банк принимает заметное участие в реализации республиканской и российской политики развития и поддержки малого предпринимательства.



2. Приоритетные направления деятельности общества

Корпоративный бизнес

Развитие корпоративной клиентской базы

Перспективы развития Банка во многом определяются его клиентской базой и зависят от развития бизнеса у его клиентов и экономики в целом. Поэтому Банк «Казанский» стремится стать для клиента не только расчетным агентом, но и деловым партнером, продвигающим бизнес клиента и обеспечивающим достойный уровень сервиса по отношению к любому клиенту вне зависимости от масштабов его деятельности и взыскательности запросов. Подтверждением правильности выбранной политики Банка является ежегодный рост числа корпоративных клиентов и остатков на их счетах. В 2008 году банк практически сохранил показатели прошлого года. Количество счетов на 1 января 2009 года составило 9 761 счет, а остатки на них – 3 741 млн.рублей.



Банк непрерывно расширяет и совершенствует спектр, предоставляемых услуг корпоративным клиентам, что позволяет привлекать к обслуживанию все большее количество клиентов, заинтересованных в качественном сервисе и надежности своего банка. Помимо распространения высоких стандартов банковского обслуживания, диверсификация клиентской базы Банка благоприятно сказывается на его показателях ликвидности и надежности.

Кредитование корпоративных клиентов

По итогам 2008 года Банк «Казанский» занял 126 место среди банков России по кредитованию юридических лиц. Объем вновь выданных кредитов составил 16 788 млн.

рублей, что несколько меньше, чем в прошлом году. Это связано с действием мирового финансового кризиса, с рыночной ситуацией и потребностями заемщиков. Объем чистой ссудной задолженности также уменьшился по сравнению с 2007 годом с 6 611 млн. рублей до 6 447 млн. рублей (на 1.01.09г.).

ОАО «Банк «Казанский» в 2008 году традиционно кредитовал предприятия промышленности (машиностроение, легкую и химическую промышленность), сельского хозяйства, строительства, торговли и общественного питания, транспорта и связи. Наибольший объем вновь выданных кредитов был направлен в отрасли промышленности 4 613 млн. рублей, что почти на 30% больше чем в прошлом году. А вот в строительство из-за непростой экономической ситуации в 2008 году было направлено 1 956 млн. рублей – это на 26,5% меньше чем в 2007 году. Лидером по объему вновь выданных кредитов являются предприятия торговли и общественного питания (6 109 млн. рублей).

В список крупнейших заемщиков Банка «Казанский» в 2008 году вошли такие компании, как ОАО «КМПО», ОАО «Зеленодольский фанерный завод», ОАО «ПО ЕлаЗ», ООО «КАН-Автоваз», ООО «Стройиндустрия», ООО «Фобос», ООО «РАФФ +», ООО «Коммерческая фирма «Фобос», ООО «Акцепт-М», ЗАО «Тимбер», ООО «СВ-Транс».



Однако более 80% вновь выданных кредитов достаётся предприятиям малого бизнеса. Банк занимает 5 место среди банков РТ по кредитованию этого сектора. Часть кредитов была выдана Банком при участии Германского банка развития «KfW» в рамках выполнения специальной программы по кредитованию малого бизнеса.

Расширяя и углубляя отношения с корпоративными клиентами, Банк активно использует такие кредитные продукты как факторинг и лизинг.

Объем профинансированных операций факторинга в 2008 году составил более 1 666 млн. рублей, что в 3,4 раза превышает данный показатель за 2007 год. Сумма доходов по факторинговым операциям составила в 2008 году 41 млн. рублей. В настоящее время Банк занимает ведущие позиции на рынке факторинговых услуг в Республике Татарстан. Однако сам рынок и соответственно участие в нем Банка из-за кризисных явлений имеет тенденцию к сокращению объемов факторинговых услуг.

Некоторое сокращение коснулось и лизинговых операций. Объем заключённых сделок в 2008 году превысил 150 млн.рублей (в 2007 году он составлял 305,6 млн. рублей).

Важным направлением для Банка является финансирование инвестиционных проектов. Банк финансирует проекты стоимостью от 10 млн. рублей, сроком окупаемости инвестиций до 5 лет. В 2008 году Банк успешно завершил инвестиционный проект по созданию Завода по производству полиэтиленовых труб (ЗАО «Техстрой»). Кроме того, банк продолжает финансировать проекты, реализуемые ОАО «Зеленодольский Фанерный Завод» и ЗАО «Тимбер».

Расчетные услуги

Расчетно-кассовое обслуживание по-прежнему остается самой популярной на сегодняшний день услугой Банка. Удобство, оперативность и качество оказываемых Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов позволяет из года в год наращивать клиентскую базу и приносить стабильный доход Банку.

Оборот по кассе превысил в 2008 году 19,4 млрд. рублей – это почти на 2 млрд. рублей больше чем в 2007 году.

Важным направлением совершенствования расчётно-кассового обслуживания является развитие телекоммуникационных систем (SWIFT, «Клиент-Банк» и др.). Использование, например, системы модемной связи «Клиент-Банк» позволяет клиентам, находящимся на расчетно-кассовом обслуживании и активно занимающимся бизнесом, находясь в своем офисе, проводить платежи со своего текущего счета в Банке, своевременно принимать необходимые оперативные решения. В 2008 году Банком была проведена большая работа по переходу к более совершенному документообороту, программному и техническому обеспечению. В результате проведенных мероприятий удалось:

- увеличить скорость прохождения документов в системе Клиент-Банк в разы;

- значительно повысилась надежность работы всей системы;
- уменьшить риски по юридическому обеспечению работы клиентов в системе;
- ввести необременительную для клиентов абонентную плату за обслуживание в системе Клиент-Банк, которая пополняет прибыль банка.

Значительно улучшилось не только обслуживание клиентов, но и расширилась область использования системы. Практически все ведущее подразделения банка используют в той или иной мере её возможности. Система стала использоваться также и как эффективный канал связи с клиентами банка и фактически выполняет функции электронного фронт-офиса банка.

В 2008 году при помощи системы осуществлялось 4-5 тысяч операций в день (около 80% от общего числа платежей). Клиентская база по итогам года включала 3 086 организаций.

Валютные операции

Банк «Казанский» имеет большой опыт обслуживания участников внешнеэкономической деятельности, а также опыт сотрудничества с международными финансовыми организациями.

В 2008 году Банк успешно продолжал осуществлять обслуживание клиентов по операциям в иностранной валюте по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и результатов интеллектуальной деятельности, операциям неторгового характера с применением различных форм расчетов, включая операции между резидентами и нерезидентами в рублях.

В управлении валютного контроля и документарных операций ОАО «Банк «Казанский» находится на обслуживании более 700 внешнеэкономических контрактов клиентов банка. Квалифицированные специалисты управления осуществляют проверку внешнеэкономических контрактов на предмет соответствия их требованиям валютного законодательства Российской Федерации, консультируют клиентов по осуществлению конверсионных операций, предлагают оптимальные пути проведения той или иной валютной операции, своевременно информирует Клиентов обо всех изменениях в области валютного законодательства, дают советы по оформлению необходимых банковских документов.

Банк «Казанский» имеет широкую сеть иностранных банков-корреспондентов. Наличие иностранных банков-корреспондентов позволяет клиентам минимизировать свои

банковские комиссионные расходы. Банк сотрудничает с такими американскими и европейскими банками, как AMERICAN EXPRESS BANK New York, USA, COMMERZBANK Frankfurt, Germany, AMERICAN EXPRESS BANK GmbH, Frankfurt, Germany, VTB, LandesBank Berlin AG, Germany, и др.

Начиная с 1996 года, банком накоплен большой положительный опыт работы с иностранными партнерами, сформирован устойчивый круг банков – контрагентов, которые предоставляют рекомендации банку, выступают финансовыми агентами. Банк «Казанский» осуществляет финансирование инвестиционных проектов по созданию нового производства, реконструкции, модернизации и расширению действующего производства за счет привлекаемых иностранных ресурсов. За этот период успешно осуществлено финансирование сделок клиентов под покрытие Экспортного Кредитного Агентства Германии EULER HERMES на общую сумму более 10 миллионов евро.

В 2008 году банк продолжал активное сотрудничество с Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) по программе TFP (Программа содействия торговле). Банк «Казанский» включен ЕБРР в список банков-эмитентов в рамках программы TFP. Это позволяет клиентам Банка «Казанский» иметь преимущества такого финансового инструмента, как торговое финансирование, позволяющего благодаря использованию банковских гарантий и аккредитивов в расчётах по внешнеторговым операциям значительно снизить риски недопоставок и неплатежей при внешнеторговых операциях.

Банк «Казанский» успешно осуществляет финансирование внешнеторговых контрактов клиентов с использованием кредитных линий зарубежных банков и гарантий ЕБРР. Общий объем сделок международного финансирования Банка «Казанский» в 2008 году составил сумму порядка 9900 тыс. евро. Это на 27% превышает этот показатель за 2007 год.

Розничный бизнес

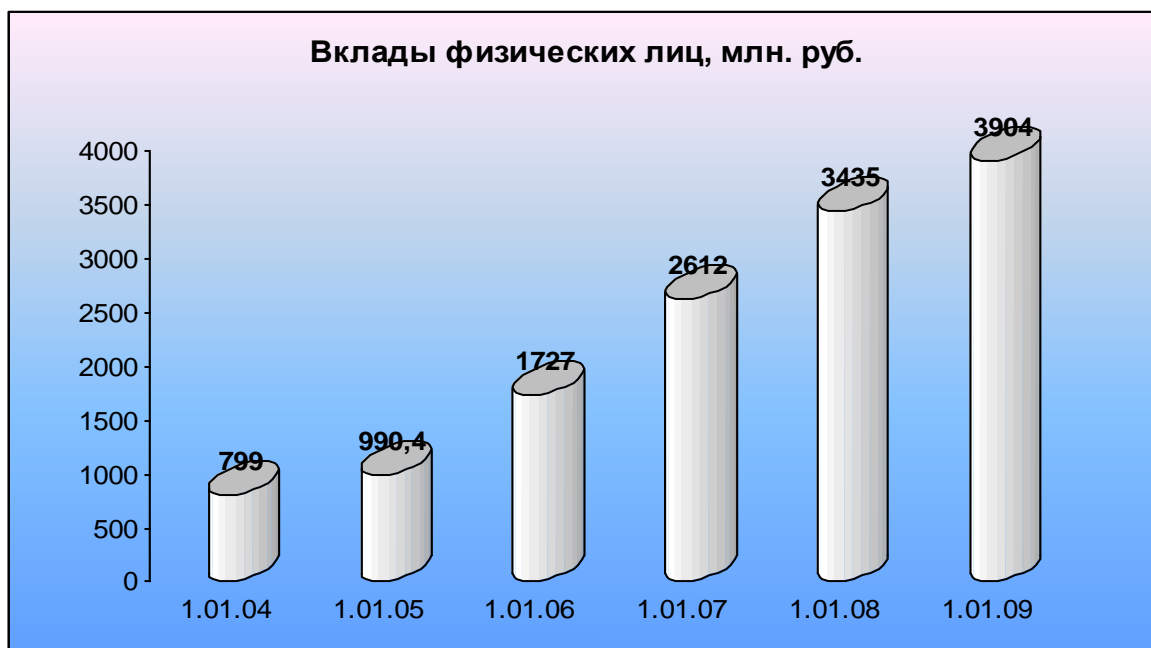
С ростом доходов населения увеличивается роль розничного бизнеса как самостоятельного сегмента банковского рынка, значительно расширяющего клиентскую базу и приносящего стабильный доход. Предоставление услуг частным клиентам является одним из приоритетных направлений развития Банка. Общее число действующих счетов физических лиц составило на 1 января 2009 года 72 724 счёта.

Депозитные операции физических лиц

Остаток денежных средств на счетах физических лиц за 2008 год вырос на 13,7% и по состоянию на 1 января 2009 года составил 3 904 млн. рублей, а количество счетов выросло на 7% и составило 35 978 счетов.



В структуре пассивов Банка средства частных клиентов составляют 39%, а в структуре привлеченных средств они впервые заняли лидирующую позицию – 45,8%, опередив на 163 млн. рублей сумму средств, привлекаемых Банком от своих корпоративных клиентов.



Для удовлетворения интересов клиентов Банк постоянно совершенствует линейку вкладов. Так в 2008 году Банк «Казанский» первым среди банков Татарстана ввёл инновационный мультивалютный депозит для физических лиц. Условия вклада позволяют распределить сбережения между тремя основными валютами (рубль, доллар и евро) и оперативно менять их соотношение в корзине. В честь своего юбилея 15-летия Банка «Казанский» введён новый вклад «Пятнашки».

Следствием такой политики является стабильный рост количества счетов физических лиц, так их абсолютный прирост за 2008 год составил 2 516 счетов, а на конец года их общее число составило 35 978 счетов.



Программы кредитования физических лиц

Банк «Казанский» крайне избирательно подходит к кредитованию физических лиц и представлен как публичный оператор на рынке потребительского кредитования только в рамках автокредитования. Объем автокредитов, выданных 2008 году, снизился до 18 млн. рублей (в 2007 году он составил 26,9 млн. рублей).

Активно развивается кредитование работников предприятий в рамках действующих зарплатных проектов. Динамика здесь такова: на 01.01.2009 задолженность по таким кредитам составила 52,1 млн. рублей, на 01.01.2008 – 23,1 млн. рублей, на 01.01.2007 – 13,7 млн. рублей. Кредитование физических лиц по другим программам осуществляется под хорошее обеспечение: залог недвижимого имущества, автомобилей и под поручительство организаций с хорошим финансовым положением.

Вместе с тем следует отметить, что осторожная политика Банка в области кредитования частных клиентов, не помешала росту объемов данных кредитов. Так по

итогах 2008 года задолженность по кредитам выросла на 53% и составила 785,5 млн. рублей.

Расчетные операции и денежные переводы

С целью приближения банковских услуг к потребителям, создания клиентам максимальных удобств, Банк ежегодно расширяет сеть отделений по работе с населением. Так в 2008 году было открыто два отделения в городе Альметьевск и одно в Казани. Всего работает в Казани 15 отделений и 2 пункта по приёму платежей, в Альметьевске 2 отделения.

Правильность стратегии Банка в области совершенствования предоставляемых частным клиентам услуг отразилась и на росте объема денежных переводов. Во всех отделениях Банка можно осуществить переводы наличных средств по системам Western Union, Migom и BLIZKO – эта система начала работать в банке с июля 2008 года. В течение года объемы переводов в рублях составили 131,8 млн. рублей, что на 42,7 млн. рублей больше, чем в 2007 году. В долларах США было принято и выдано переводов на общую сумму \$6,3 млн., что на \$1,2 млн. больше, чем в 2007 году. Всего было совершено 19 033 операций.

Кроме того, клиентам предлагаются валютнообменные операции, аренда сейфовых ячеек, брокерские услуги и услуги депозитария. Общее количество операций по купле/продаже валют в 2008 году составило 33 738. Их объём по долларам США – 21,6 млн., по евро – 13,1 млн. Доход Банка по обменным операциям составил 22,4 млн. рублей.

Осуществляется прием платежей в пользу компаний, оказывающих услуги населению (коммунальные службы, операторы сотовой, электросвязи, кабельного телевидения и др.). Количество организаций, в адрес которых принимаются платежи от населения, постоянно растет. В 2008 году их насчитывалось 251. Количество принятых платежей в их адрес составило 890 547 шт. на общую сумму 2 567,9 млн. рублей (прирост 324,4 млн.руб.).

Электронные банковские услуги

В 2008 году ОАО «Банк «Казанский» повысил свой статус в Платежной Системе VISA International, став ее ассоциированным членом и начал эмиссию собственных представительских карт Платежной системы Master Card World Wide. Всего эмитировано в 2008 году свыше 17 000 новых карт и открыто на 1 января 2009 года порядка 45 000 карточных счетов. Активно продолжалась работа по привлечению предприятий и

организаций на зарплатные проекты. За 2008 год было заключено свыше 80 новых проектов.

В течение отчетного года продолжалось развитие инфраструктуры обслуживания карт, было установлено порядка 30 новых банкоматов. К концу 2008 года банкоматная сеть банка насчитывала 87 единиц, в том числе работают банкоматы не только в Казани, но и в таких городах как Елабуга, Набережные Челны, Зеленодольск и Альметьевск. В течение 2008 года через банкоматы и пункты выдачи наличных банка было обслужено свыше полутора миллиона клиентов и выдано свыше 3 млрд. рублей. Остатки на карточных счетах составили на конец года 231,5 млн. рублей.



Торговый эквайринг в отчетном году также получил свое развитие. На 1 января 2009 года свыше 230 POS терминалов обслуживали торгово-сервисную сеть по г. Казани. Торговый оборот по картам в этих торговых точках составил 160,3 млн. рублей.

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

ОАО «Банк «Казанский» успешно работает на финансовом рынке с 1994 года, и итоги прошедшего, 2008 года лишней раз свидетельствуют о правильности выбранной политики его развития. Они также показывают, что Банк умеет успешно адаптироваться к меняющимся условиям бизнеса, преодолевать трудности и в целом противостоять мировому финансовому кризису.

По итогам 2008 года активы Банка увеличились с 9 166,9 млн. рублей до 10 016,7 млн. рублей. Структура их изменилась за счёт увеличения средств, размещённых в кредитных организациях на 1 023,9 млн. рублей, некоторой реструктуризации портфеля ценных бумаг и небольшого снижения (на 163 млн. рублей) кредитного портфеля. Чистая ссудная задолженность составляет в структуре активов 64,4%, средства в кредитных организациях 10,7% (0,5% в 2007г.), ценные бумаги 9,3% (11,7% в 2007г.), денежные средства в ЦБ РФ 9,5% (11,9% в 2007г.).



В структуре пассивов доля собственных средства Банка увеличились с 13% до 14,9% и составила сумму 1 488,2 млн. рублей (прирост – 321,8 млн. рублей). Средства клиентов заняли в структуре пассивов 76,3% с составили сумму 7 645 млн. рублей (прирост – 413,9 млн. рублей). Небольшой прирост доли в пассивах составили средства ЦБ и кредитных организаций (0,4%).



Итоги работы Банка «Казанский» в 2008 году, включая информацию о его доходах и расходах, отражены в публикуемой бухгалтерской отчетности. Процентные доходы в отчетном году составили сумму 1 168,3 млн. рублей (на 20,7% больше чем в 2007 году). Процентные расходы – 685,9 млн. рублей (на 23,3% больше чем в 2007 году). Комиссионные доходы составили 127,6 млн. рублей, а расходы – 26,7 млн. рублей. Операционные расходы – 368 млн. рублей. Уплачено налогов – 57,1 млн. рублей. Полученная Банком в 2008 году прибыль до налогообложения составила 175,5 млн. рублей (за 2007г. – 94,5 млн. рублей). Чистая прибыль составила сумму, превышающую 118,4 млн. рублей. Она в 2,5 раза больше чистой прибыли, полученной Банком в 2007г. (47 млн. рублей).

4. Перспективы развития Банка

Основные направления развития Банка формируются с учетом интересов акционеров, возможностей рынка и внутреннего потенциала самого Банка. Главной стратегической задачей является повышение стоимости бизнеса Банка путем развития в качестве универсального финансового института, ориентированного на международные стандарты предоставления банковских услуг.

В условиях развивающегося мирового кризиса приоритетные направления развития банка в своей основе сохранятся. Вместе с тем, продолжится их адаптация к меняющимся условиям. Первоочередное внимание будет уделено повышению качества работы банка и его эффективности.

Отделения по работе с физическими лицами должны прибавлять в этот период не за счёт открытия новых отделений, а путём активизации интенсивных факторов развития. Это и повышение качество услуг, и более эффективная организация работы, реклама, новые технологии и стимулы.

Аналогично планируется действовать и в кредитной работе, расчётно-кассовом обслуживании и по другим направлениям.

Будет продолжена работа по повышению управляемости и технологичности Банка, усилению мотивации его работников к эффективной работе. В этой связи планируется продолжить комплекс мер по совершенствованию организационной структуры управления Банка, систем бюджетирования и контроля.

Реализация этих задач позволит Банку укрепить свои конкурентные преимущества, сохранить рыночные позиции и обеспечить устойчивую работу в условия мирового кризиса.

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

В 2008 году по итогам 2007 года, согласно решению собрания акционеров ОАО «Банк «Казанский» была осуществлена выплата дивидендов, общая сумма выплат с учетом налоговых отчислений составила 6 904 285 рублей.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

На протяжении всего периода существования ОАО «Банк «Казанский» уделял и уделяет повышенное внимание развитию интегрированного риск-менеджмента в системе управления организацией. Риск-менеджмент является неотъемлемой составляющей современного банковского бизнеса. Поскольку риски присущи всем банковским операциям, управление рисками, их выявление и оценка на постоянной основе – неременное условие эффективной деятельности банка.

Цель Банка в управлении рисками состоит в том, чтобы обеспечить возвратность всех рискованных активов, сузить границы возможных колебаний уровня доходности и повысить стоимость акционерного капитала.

Как основные виды банковских рисков выделяются кредитный, рыночный и операционные риски, а также риск ликвидности.

Ссудные операции (кредитование на межбанковском рынке, кредитование юридических и физических лиц) и операции на фондовом рынке являются основными направлениями деятельности Банка. Вследствие этого данные операции характеризуются наибольшей концентрацией рисков.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, а также подходов, соответствующих лучшей международной банковской практике и учитывающих рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Идентификация и управление кредитным риском производится по всем продуктам и операциям, содержащим кредитный риск.

Механизм управления кредитным риском включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа кредитоспособности заемщика, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудозаемщиков, обслуживания долга, возникновения проблемных кредитов.

Управление кредитным риском в рамках кредитования юридических и физических лиц, проведения межбанковских операций и операций вложения в долговые ценные бумаги осуществляется посредством проведения лимитной политики. Разработанная

лимитная политика позволяет ограничить портфельный кредитный риск, возникающий в процессе кредитования.

Основной целью в области управления *риском ликвидности* является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей банка даже при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Управление и контроль риском ликвидности банка в целом осуществляет Ресурсный Комитет, определяющий стратегию формирования структуры активов и пассивов, их количественные и качественные параметры.

Управление ликвидностью в Банке реализуется посредством мониторинга и планирования занимаемой позиции по мгновенной ликвидности, установлением лимитов на объемы кредитных выдоч по срокам, эффективным размещением временно свободных денежных средств в инструменты финансового рынка, а также гибкой системы ценообразования, стимулирующей повышение устойчивости привлеченных средств и оперативное изменение объемов срочного привлечения и размещения ресурсов.

Банк непрерывно совершенствует методы оценки и контроля рыночных рисков в связи с постоянным расширением спектра финансовых инструментов, с которыми проводятся операции.

При установлении лимитов на операции с любым финансовым инструментом анализируются риски ликвидности (при реализации позиции в данном инструменте), а также риски потерь в результате неблагоприятного для позиции Банка движения цены/котировки.

Процентный риск. Данный вид риска требует постоянного внимания при управлении активами и пассивами в связи со значительными колебаниями процентных ставок на российском финансовом рынке.

Банк проводит текущий анализ процентного риска по всей совокупности операций. При анализе процентного риска используются методы построения GAP-отчетов и расчета дюрации портфелей для оценки балансовой составляющей риска.

С целью ограничения риска процентной ставки Банк придерживается политики использования в качестве базовой ставки учетной ставки Банка России для проводимых операций в валюте РФ, и ставку Федеральной Резервной Системы США - при проведении операций в иностранной валюте. По активным и ряду пассивных операций Банк использует плавающую процентную ставку.

Управление процентными рисками осуществляется посредством установления минимальных ставок размещения и максимальных ставок привлечения по срокам.

В части контроля процентного риска ежемесячно осуществляется анализ процентных ставок по операциям Банка, рассчитываются средневзвешенные ставки по размещению и привлечению ресурсов на дату и за отчетный месяц, осуществляется сравнение с действующими ставками по аналогичным операциям по России, и установленными минимальными и максимальными ставками.

Управление и контроль за валютным риском основывается на ограничениях, установленных ЦБ РФ и реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов Открытой валютной позиции (ОВП).

В Банке создана многоступенчатая система оценки рисков.

Методы и способы управления рисками, используемые нашим банком достаточно традиционны:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;
- установка лимитов на операции;
- лимиты на инструменты, корреспондентов, персональные лимиты;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss;
- поддержание достаточности капитала.

Правление банка – главный коллегиальный совет по риск-менеджменту. Ему принадлежит выработка стратегии управления по отношению к любому конкретному риску, обозначение сферы действия (бизнес, операции, инструменты, валюта, срок), определение уровня принимаемого риска, его влияние на рентабельность, качество активов и капитал. Разрабатываются стратегические цели. Правление банка утверждает методологию оценки и управления данным видом риска, а также критерии и модели оценки, которые пересматриваются с определенной периодичностью.

Существующая в Банке система управления рисками позволяет эффективно решать задачи минимизации потенциальных финансовых потерь и обеспечивает высокий уровень надежности совершаемых Банком операций.

Одним из обязательных к применению способов управления риском является формирование резервов на возможные потери, в отчетном году Банком резервы были созданы в полном объеме.

В результате работы в 2008 году органов внутреннего контроля Банка, а также внешних аудиторов не было выявлено фактов, оказывающих негативное влияние на развитие Банка, создающих угрозу его клиентам и акционерам, свидетельствующих о неадекватности существующей структуры управления объемом осуществляемых Банком операций в рамках текущего этапа развития компании.

7. Отчет о крупных сделках

В отчетном году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

8. Отчет о сделках с заинтересованностью

В отчётном году Советом директоров Банка были одобрены следующие сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность:

По предоставлению кредита Власьевой Ксении Викторовне в размере 20000 рублей под 13,5% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Власьев В.А.);

По предоставлению кредита Власьевой Ксении Викторовне в размере 20000 рублей под 13,5% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Власьев В.А.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 2000000 рублей под 15% годовых сроком на 3 месяца (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 6500 долларов под 9% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 6710000 рублей под 15% годовых сроком на 6 месяцев (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 2150000 рублей под 15% годовых сроком на 6 месяцев (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 3030000 рублей под 11% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 6647200 рублей под 15% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 80225 долларов под 9% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита (овердрафта) Гайнутдинову Тахиру Танзилевичу в размере 1000 евро под 10% годовых (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Гумерову Фариду Ильдаровичу в размере 92630 долларов под 9% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Гумеров Ф.И.);

По предоставлению кредита Зарипову Рамилю Сабирхановичу в размере 10000 долларов под 9% годовых сроком на 4 месяца (заинтересованное лицо – заместитель председателя правления Банка Зарипов Р.С.);

По предоставлению кредита Зариповой Ирине Михайловне в размере 100000 рублей по ставке рефинансирования ЦБ РФ сроком на 1 год (заинтересованное лицо – заместитель председателя правления Банка Зарипов Р.С.);

По предоставлению кредита Карпову Владиславу Владимировичу в размере 5000000 рублей под 14% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Карпов В.В.);

По предоставлению кредита Карпову Владиславу Владимировичу в размере 3000000 рублей под 14% годовых сроком на 6 месяцев (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Карпов В.В.);

По предоставлению кредита ОАО «Казанское моторостроительное производственное объединение» в размере 40000000 рублей под 14,25% годовых сроком на 1 месяц (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Карпов В.В.);

По предоставлению кредита ОАО «Казанское моторостроительное производственное объединение» в размере 140000000 рублей под 12,5% годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – член Совета директоров Банка Карпов В.В.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 480000 рублей под 11,275 % годовых сроком на 2 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 1300000 рублей под 11,275 % годовых сроком на 2,5 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 3340000 рублей под 11,275% годовых сроком на 2 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 11200000 рублей под 11,275% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 4284000 рублей под 11,275% годовых сроком на 3 года 1 месяц (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 690000 рублей под 11,275% годовых сроком на 2 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 415000 рублей под 11,275% годовых сроком на 2 года 1 месяц (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 1200000 рублей под 16% годовых сроком на 2 года 2 месяца (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 4000000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 11 месяцев (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 23025000 рублей под 16% годовых сроком на 4 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 4800000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 11 месяцев (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 310000 рублей под 16% годовых сроком на 2 года 1 месяц (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 33850000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 1 месяц (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 3429900 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 11 месяцев (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 740000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 2440000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 1 месяц (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 9800000 рублей под 16% годовых сроком на 3 года 2 месяца (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита ООО «Коммерческая Фирма «ФОБОС» в размере 22300000 рублей под 16% годовых сроком на 4 года (заинтересованное лицо – председатель правления Банка Гайнутдинов Т.Т.);

По предоставлению кредита Пашенко Сергею Алексеевичу в размере 10000000 рублей под 8 % годовых сроком на 1 год (заинтересованное лицо – первый заместитель председателя правления Банка Пашенко С.А.);

По предоставлению кредита Пашенко Сергею Алексеевичу в размере 280000 рублей по ставке рефинансирования ЦБ РФ сроком на 3 года (заинтересованное лицо – первый заместитель председателя правления Банка Пашенко С.А.);

По предоставлению кредита Пашенко Сергею Алексеевичу в размере 90810 долларов под 9% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – первый заместитель председателя правления Банка Пашенко С.А.);

По предоставлению кредита (овердрафта) Пашенко Сергею Алексеевичу в размере 5000 долларов под 10% годовых (заинтересованное лицо – первый заместитель председателя правления Банка Пашенко С.А.);

По предоставлению кредита Хафизовой Светлане Александровне в размере 68181 доллара под 9% годовых сроком на 6 месяцев (заинтересованное лицо – главный бухгалтер Банка Хафизова С.А.);

По предоставлению кредита Хафизовой Светлане Александровне в размере 90332 долларов под 9% годовых сроком на 3 года (заинтересованное лицо – главный бухгалтер Банка Хафизова С.А.);

По предоставлению кредита Чижу Владиславу Станиславовичу в размере 650000 рублей по ставке рефинансирования ЦБ РФ сроком на 3 года (заинтересованное лицо – заместитель председателя правления Банка Чиж В.С.);

9. Информация о Совете директоров Банка

Должность, Ф.И.О.	Дата рождения, гражданство	Время нахождения в должности	Образование, учебное заведение	Занимаемая должность	Доля участия в уставном капитале общества	Доля принадлежащих обыкновенных акций общества	Сведения о совершенных в 2008 г. сделках по приобретению или отчуждению акций
Председатель Совета директоров – Макарушкин Виктор Константинович	27.03.1941 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с мая 1998 г.	Высшее, Казанский государственный финансово-экономический институт	Советник Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский», Директор ООО «Товиус»	0,06	0,06	-
Член Совета директоров – Карпов Владислав Владимирович	27.09.1977 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с августа 2004 г.	Высшее, Казанский государственный технический университет им. А.Н.Туполева	Директор по экономике и финансам ОАО «КМПО», Директор ООО «КМПО-«Финанс», Член Совета директоров ООО «Приводная техника «Фойт-КМПО», ЗАО «Моторлизинг», ОАО «КПП «Авиамотор», ОАСО «ПСК»	-	-	-
Член Совета директоров – Гайнутдинов Тахир Танзилевич	19.07.1959 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с мая 1998 г.	Высшее, Казанский государственный финансово-экономический институт	Председатель Правления ОАО «Банк «Казанский», Председатель Совета директоров ОАО «Зеленодольский Фанерный Завод»	19,5425	19,5425	Совершены сделки: - по приобретению 1667402 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г. - по приобретению 3 529 670 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г.

							7660000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г. 3 632 568 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г. 24 900 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г.
Член Совета директоров – Пашенко Сергей Алексеевич	10.11.1955 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с мая 1998 г.	Высшее, Казанский государствен- ный университет	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	9,99	9,99	Совершена сделка по приобретению 5 220 330 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 22.07.2008 г.
Член Совета директоров – Гумеров Фарид Ильдарович	17.07.1955 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с мая 1999 г.	Высшее, Казанский государствен- ный финансово- экономичес- кий институт	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский», член Совета директоров ОАО «Зеленодольский Фанерный Завод»	3,235	3,235	Совершена сделка по приобретению 16 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 29.07.2008 г.
Член Совета директоров – Власев Виктор Александрович	10.06.1954 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с мая 1999 г.	Высшее, Казанский инженерно- строительный институт	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	4,642	4,642	Совершена сделка по приобретению 23 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных

							акций. Дата совершения сделки 29.07.2008 г.
Член Совета директоров – Куковицкий Роман Евгеньевич	06.03.1974 г., гражданин России	Переизбирается ежегодно начиная с июля 2001 г.	Высшее, Казанский государственный финансово-экономический институт	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	4,42	4,42	Совершена сделка по приобретению 22 100 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г.
Член Совета директоров – Сафин Ильнар Равилевич	15.10.1972 г., гражданин России	Избран 28 мая 2008 г.	Высшее, Казанский государственный университет	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	-	-	Совершена сделка по приобретению 11 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 22.07.2008 г. Сделка по продаже 11 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 31.12.2008 г.

10. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка

Должность, Ф.И.О.	Дата рождения, гражданство	Время нахождения в должности	Образование, учебное заведение	Занимаемые должности	Доля участия в уставном капитале общества	Доля принадл- жащих обыкновенных акций общества	Сведения о совершенных в 2008 г. сделках по приобретению или отчуждению акций
<p>Председатель Правления Банка – Гайнутдинов Тахир Танзилевич</p>	<p>19.07.1959 г., гражданин России</p>	<p>Председатель Правления Банка – с декабря 1993 г. Член Правления – с мая 1999 г.</p>	<p>Высшее, Казанский государствен- ный финансово- экономичес- кий институт</p>	<p>Председатель Правления ОАО «Банк «Казанский», Председатель Совета директоров ОАО «Зеленодоль- ский Фанерный Завод»</p>	<p>19,5425</p>	<p>19,5425</p>	<p>Совершены сделки: - по приобретению 1667402 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г. - по приобретению 3 529 670 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г. 7660000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г. 3 632 568 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г. 24 900 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 01.08.2008 г.</p>

Первый Заместитель Председателя Правления Банка – Пашенко Сергей Алексеевич	10.11.1955 г., гражданин России	Член Правления – с мая 1999 г.	Высшее, Казанский государствен- ный университет	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	9,99	9,99	Совершена сделка по приобретению 5 220 330 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 22.07.2008 г.
Главный бухгалтер Банка – Хафизова Светлана Александровна	03.02.1964 г., гражданка России	Член Правления – с мая 1999 г.	Высшее, Казанский государствен- ный финансово- экономичес- кий институт	Главный бухгалтер ОАО «Банк «Казанский»	-	-	-
Заместитель Председателя Правления Банка – Зарипов Рамиль Сабирханович	10.08.1972 г., гражданин России	Член Правления – с июля 2003 г.	Высшее, Казанская государствен- ная сельскохозяй- ственная академия	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»	4,42	4,42	Совершена сделка по приобретению 2 100000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. Дата совершения сделки 12.05.2008 г.
Заместитель Председателя Правления Банка – Чиж Владислав Станиславович	04.09.1974 г., гражданин России	Член Правления с мая 2007 г.	Высшее, Казанский государствен- ный финансово- экономичес- кий институт	Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк «Казанский»			

11. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лиц, занимающих должность единоличного исполнительного органа Банка, каждого члена коллегиального исполнительного органа Банка и каждого члена Совета директоров Банка или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

По результатам отчетного года выплата вознаграждений (компенсации расходов) лиц, занимающих должности в органах управления Банка, не производилась.

12. Сведения о соблюдении Банком требований Кодекса корпоративного поведения

В целях соблюдения Кодекса корпоративного поведения ОАО «Банк «Казанский» обеспечивает выполнение следующих принципов:

1. Обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в Банке.
2. Обеспечение равного отношения Банка к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории), предоставление всем акционерам возможности получать эффективную защиту в случае нарушения их прав.
3. Обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью Банка и эффективного контроля с его стороны за деятельностью исполнительных органов Банка, а также подотчетности членов Совета директоров его акционерам.
4. Обеспечение исполнительным органам Банка возможности разумно, добросовестно, исключительно в интересах Банка осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также подотчетности исполнительных органов Совету директоров Банка и его акционерам.
5. Обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления в целях обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.
6. Учет предусмотренных законодательством прав заинтересованных лиц, в том числе работников Банка, и поощрение активного сотрудничества Банка и заинтересованных лиц в целях увеличения активов Банка, стоимости акций и иных ценных бумаг Банка, создание новых рабочих мест.
7. Обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

**Председатель Правления
ОАО «Банк «Казанский»**

Т.Т. Гайнутдинов