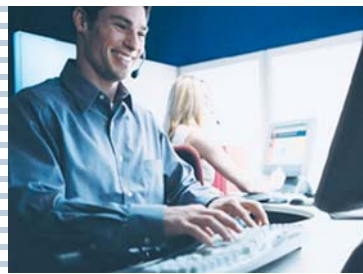




2006

Годовой отчет

СОДЕРЖАНИЕ



Обращение Председателя Правления Банка	4
Общие сведения о Банке	5
Совет директоров Банка	6
Правление Банка	6

ОБЩИЙ ОТЧЕТ 7

Основные итоги развития банковской системы России в 2006 году	8
Основные финансовые результаты Банка в 2006 году	10
Клиентская политика	12
Операции с банковскими картами	15
Персональная банковская система HandyBank	18
Операции с ценными бумагами	21
Информационные технологии	23
Региональное развитие и филиальная политика	25



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ 27

Аудиторское заключение	28
Бухгалтерский баланс	30
Отчет о прибылях и убытках	32
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	34

КОНТАКТЫ 36



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Уважаемые клиенты, партнеры и акционеры!

Отчетный год успешно завершен, и Банк в очередной раз подтвердил высокую репутацию стабильного и динамично развивающегося финансового института. Главными составляющими деятельности Банка на протяжении всей его истории остаются надежность механизма проведения операций, уверенность в результате при принятии решений, строгое выполнение взятых на себя обязательств, а также разумный консерватизм и верность корпоративным ценностям. С момента своего образования Банк "Новый Символ" является некредитующей финансовой организацией, основными источниками доходов которой служат безрисковые банковские операции и услуги. Именно благодаря таким неизменным принципам работы растет авторитет Банка, его финансовый и интеллектуальный уровни, на которых сегодня основывается преуспевание самого Банка.

Накопленный ранее потенциал поступательно развивающегося кредитного учреждения в соединении с тщательно продуманной и взвешенной политикой обеспечили в отчетном периоде эффективную и прибыльную деятельность. Оптимальная система расчетов и управления ресурсами, профессионализм, интеллектуальный резерв и огромный опыт коллектива стали надежным фундаментом для дальнейшего приумножения достижений Банка по всем основным направлениям его финансовой деятельности. Ключевые показатели работы продемонстрировали устойчивый рост Банка, что подтверждают цифры и факты, приведенные в отчете.

Важным показателем успеха нашего бизнеса является неизменное доверие клиентов. В 2006 году значительно расширилась клиентская база Банка, возрос объем привлеченных средств, увеличилось количество и разнообразие совершаемых от имени клиентов финансовых операций. Традиционно большое внимание Банк уделяет повышению качества услуг и внедрению новых банковских технологий. Мы ценим время наших клиентов и создаем максимально благоприятные условия финансового обслуживания, последовательно внедряя и расширяя набор современных дистанционных сервисов по контролю и управлению банковскими счетами.

Банк постоянно поддерживает систему корпоративного управления на должном уровне, обеспечивая тем самым достижение стратегических целей, защиту интересов клиентов и акционеров, а также максимальное соответствие корпоративной деятельности законодательству и высоким требованиям банковской практики.

Подводя итоги минувшего года, мы выражаем признательность клиентам, партнерам и акционерам нашего Банка за оказанное доверие и надеемся на дальнейшее продолжение плодотворного сотрудничества. Хочется выразить также благодарность всему коллективу Банка за творческую и добросовестную работу, приверженность намеченной стратегии развития. Мы твердо убеждены, что следующий год станет для Банка еще более динамичным и результативным.

Председатель Правления
Банка "Новый Символ"

С.А. Черноморов

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное наименование:

Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций
"Новый Символ" (закрытое акционерное общество)

Сокращенное наименование:

Банк "Новый Символ" (ЗАО)

Банк зарегистрирован Госбанком СССР 9 августа 1990 года

Генеральная лицензия № 370 Банка России от 4 сентября 1992 года
(последняя редакция от 16 июня 2004 года) на право осуществления
всех банковских операций в рублях и иностранной валюте

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности
№ 177-03450-100000 от 07.12.2000 г.
- на осуществление дилерской деятельности
№ 177-03553-010000 от 07.12.2000 г.
- на осуществление депозитарной деятельности
№ 177-04149-000100 от 20.12.2000 г.
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
№ 177-03659-001000 от 07.12.2000 г.

Банк является:

- официальным дилером Банка России
на рынке государственных ценных бумаг;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- членом Национальной фондовой ассоциации (НФА);
- членом Ассоциации региональных банков России;
- членом Всемирного Сообщества Межбанковских Финансовых
Телекоммуникаций (S.W.I.F.T.);
- принципиальным членом международной платежной системы
MasterCard Worldwide;
- расчетным банком и участником
Объединенной Розничной Банковской Сети (ОРБС);
- участником общероссийской системы обязательного страхования
банковских вкладов физических лиц.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Председатель Совета директоров

Зубарев Александр Николаевич

Члены Совета директоров

Аверичева Наталья Анатольевна

Фурлетова Наталия Николаевна

Хоперсткова Вера Николаевна

Черноморов Сергей Александрович

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Председатель Правления Банка

Черноморов Сергей Александрович

*Первый заместитель
Председателя Правления Банка*

Зиновьев Сергей Валерьевич

Главный бухгалтер

Железовская Марина Владимировна



ОБЩИЙ ОТЧЕТ

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ

РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В 2006 ГОДУ

Занимая доминирующее положение в сфере финансового посредничества, российский банковский сектор на протяжении последних лет развивается весьма динамично. Позитивные тенденции развития банковской системы сохранились и в отчетном году.

Основным положительным фактором, влияющим на интенсивное развитие банковского сектора, является благоприятный макроэкономический климат в России — профицит государственного бюджета, рост ВВП, снижение уровня инфляции, повышение доходов населения, увеличение объема прямых инвестиций в экономику, наращивание средств Стабилизационного фонда и золотовалютных резервов, выплаты по внешнему государственному долгу и укрепление национальной валюты. Подтверждением устойчивого состояния национальной экономики стало очередное снижение Банком России ставки рефинансирования до 11% и повышение международными агентствами рейтинга кредитоспособности России.


В 2006 году российские банки заметно укрепили свое влияние на качество социально-экономического развития страны, существенно увеличив масштабы своих финансовых операций и значительно расширив участие во всех отраслях национальной экономики.

Большинство рейтинговых агентств отметило, что на динамичный рост показателей банковской системы существенное влияние также оказали следующие факторы — повышение доверия к банкам и рост спроса на банковские услуги со стороны предприятий и населения, возрастание уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности, растущая диверсификация банковского бизнеса при работе с корпоративной и розничной клиентурой, постоянное повышение профессионализма и качества управления, постепенное изменение модели развития банков с четким позиционированием себя на рынке, переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса.

По официальным данным Банка России, основные макроэкономические показатели деятельности банковского сектора страны в 2006 году продемонстрировали следующую динамику:

- активы банковской системы за отчетный год выросли на 44,1% — до 14,1 трлн. рублей (52,8% к ВВП по сравнению с 45,1% в 2005 году);
- темпы прироста капитала за этот же период составили 36,3%, достигнув значения 1,7 трлн. рублей (6,4% к ВВП по сравнению с 5,7% в 2005 году);
- объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, увеличился на 47,2% — до 8,0 трлн. рублей (30,2% к ВВП по сравнению с 25,2% в 2005 году);
- вложения банков в приобретение ценных бумаг возросли на 27,4%, составив 2,0 трлн. рублей (7,4% к ВВП по сравнению с 7,1% в 2005 году);
- общая сумма вкладов физических лиц выросла за год на 37,7%, достигнув значения в 3,8 трлн. рублей (14,2% к ВВП по сравнению с 12,7% в 2005 году);
- средства, привлеченные от предприятий и организаций, увеличились на 54,7% — до 4,6 трлн. рублей (17,2% к ВВП по сравнению с 13,7% в 2005 году).





Основные результаты финансовой деятельности за отчетный год уже достаточно близки к целевым показателям развития банковской системы, заявленным в принятой в апреле 2005 года "Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года". Прогнозируется, что при успешном осуществлении комплекса мероприятий, предусмотренных данным документом, к 1 января 2009 года роль банковской системы в экономике будет характеризоваться следующими параметрами: активы/ВВП — 56-60%, капитал/ВВП — 7-8%, кредиты/ВВП — 26-28%.

На 01.01.07 общее число действующих кредитных организаций составило 1 189. Из них 1 143 являются коммерческими банками и 46 — небанковскими кредитными организациями. В отчетный год уставный капитал кредитных организаций достиг значения в 622,5 млрд. рублей, увеличившись на 33,5% относительно прошлого года.

Прибыль действующих кредитных организаций по итогам 2006 года составила 371,5 млрд. рублей — на 41,7% больше по сравнению с предыдущим годом. Использование прибыли в отчетном периоде достигло значения в 90,9 млрд. рублей, что превышает аналогичный показатель 2005 года на 48,9%.

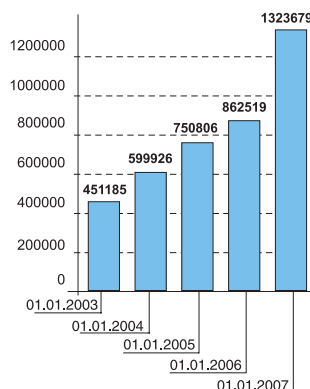
Важной тенденцией отчетного периода стало повышение прозрачности банковской системы России. Ряд коммерческих банков в ближайшее время планируют привлекать капитал посредством первичного публичного размещения акций (IPO), другие кредитные организации готовятся к продаже, слиянию, что требует соответствующего уровня открытости перед обществом. В результате конкуренции банки осуществляют все более детальное, полное и достоверное раскрытие информации о результатах и планах своей коммерческой деятельности.

В отчетном году произошли позитивные сдвиги и в законодательной сфере. Совершенствование нормативной базы, регулирующей банковскую деятельность, было направлено на приведение российского банковского законодательства в соответствие с нормами европейского банковского права, подготовку к предстоящему вступлению России в ВТО и принятию нормативов "Базель-2" (новых регулятивных требований Базельского комитета по банковскому надзору). К числу заметных событий финансовые эксперты отнесли принятие закона об увеличении размера страхового возмещения по банковским вкладам до 190 тыс. руб., а также закон, уравнивающий в правах нерезидентов и резидентов при покупке банковских акций.

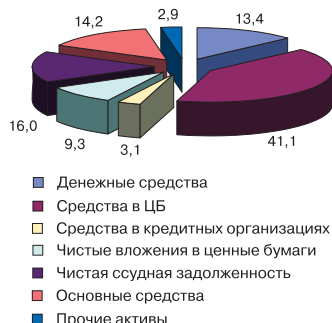
Итоги деятельности кредитных организаций за 2006 год подтвердили тенденцию опережающего роста показателей банковской системы по сравнению с темпами роста национальной экономики и продемонстрировали значительное повышение степени зрелости российского финансового рынка.

ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ БАНКА В 2006 ГОДУ

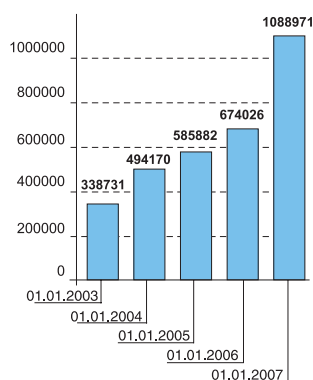
ДИНАМИКА АКТИВОВ
(тыс. руб.)



СТРУКТУРА АКТИВОВ
на 01.01.2007 года (%)



ДИНАМИКА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
(тыс. руб.)



Прошедший год стал значительным шагом в развитии Банка. Финансовые результаты за отчетный период наглядно продемонстрировали, что Банк "Новый Символ" является стабильно функционирующей и прибыльной кредитной организацией. Задачи финансовой политики Банка определялись стратегическими целями развития собственного бизнеса, включающими в себя как решение стоящих бизнес-задач, так и эффективность использования собственных и привлекаемых ресурсов; жесткий контроль за реализацией всех рабочих проектов, в том числе и инновационных, в части исполнения плановых показателей доходности и прибыльности; управление себестоимостью банковских продуктов, а также постоянная оптимизация затратных статей в масштабе деятельности всех подразделений и структур Банка.

В результате последовательного наращивания собственные средства Банка увеличились на 27,9% и на начало 2007 года составили 213,8 млн. рублей. Уровень капитализации банка является одним из основных критериев, определяющих его устойчивость. Норматив достаточности капитала Банка колебался в 2006 году в пределах от 28,3% до 35,9%, что значительно превышает минимальное значение норматива достаточности капитала, установленное Банком России (11%), и норматив, принятый в международной практике (8%). Значительное увеличение капитала в отчетном году свидетельствовало о готовности акционеров поддерживать и развивать бизнес Банка.

Весомый рост объема собственных средств открыл перед Банком новые перспективы, что позволило на практике более активно действовать не только по традиционным основным направлениям финансовой деятельности, но и по новым — высокотехнологичным, в том числе в сфере дистанционного обслуживания розничной и корпоративной клиентуры. В результате валюта баланса Банка, согласно бухгалтерской отчетности, возросла в 2006 году на 47,8% — до 1 432 млн. рублей. Необходимо отметить, что существенный рост валюты баланса достигнут при неизменном высоком качестве активов и диверсификации пассивов. Динамика увеличения валюты баланса явилась результатом усилий Банка по развитию клиентской базы, увеличению объема и расширению спектра предоставляемых банковских услуг, применению взвешенного подхода к ключевым соотношениям доходности и риска при проведении финансовых операций, росту профессионального уровня сотрудников и технологической оснащенности банковских офисов.

Структура активов демонстрирует результат традиционно консервативной политики Банка в области размещения денежных ресурсов. Надежно оберегая интересы акционеров и клиентов, Банк избегает размещения средств в высокодоходные и в то же время высокорискованные активы. В полном соответствии с утвержденной стратегией Банк специализируется на проведении финансовых операций, приносящих стабильный и прогнозируемый доход. Сумма всех рискованных активов (кредиты, вложения в акции, доли участия и т.д., исключая РЕПО) никогда не превышает собственного капитала Банка. Значительная часть активов для обеспечения мгновенной ликвидности и бесперебойности при осуществлении платежей и расчетов размещена на корреспондентских счетах в Банке России и в авторитетных зарубежных банках, а также в виде наличных денежных средств. Чистая ссудная задолженность в 2006 году увеличилась до 212,9 млн. рублей. Чистые вложения в ценные бумаги возросли до 122,3 млн. рублей и на сегодня являются не столько инструментом доходов, сколько одним из средств поддержания высокого уровня ликвидности.

В течение отчетного периода Банк активно работал над привлечением средств как юридических, так и физических лиц. Обязательства Банка в 2006 году увеличились на 61,6% по сравнению с предыдущим годом и достигли значения в 1 088,9 млн. рублей. В структуре пассивов основное место занимали средства клиентов, размещенные на их расчетных, текущих и депозитных счетах. За минувший год объем указанных средств увеличился на 88,0% — до 883,7 млн. рублей. Большую часть из указанной суммы — 677,4 млн. рублей — составляют счета малых и средних предприятий из реального сектора экономики.

Банк "Новый Символ" уверенно поддерживает на высоком уровне показатели ликвидности и с прочным запасом выполняет соответствующие обязательные нормативы, установленные Банком России. Норматив мгновенной ликвидности (Н2) на конец 2006 года составил 73,8%, норматив текущей ликвидности (Н3) — 83,9% при минимально допустимых значениях нормативов 15% и 50% соответственно. Результатом подобного подхода к управлению ликвидности является безупречная репутация Банка в части исполнения своих обязательств перед клиентами. За всю историю деятельности Банка не было задержано ни одного клиентского платежа.

По итогам работы за 2006 год валовой доход Банка увеличился на 33,6% и составил 191,9 млн. рублей. Полученная балансовая прибыль достигла значения в 15,2 млн. рублей.

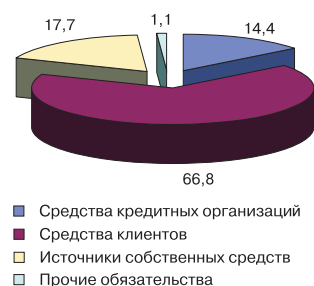
За отчетный период доходы от комиссии по кассовым, расчетным, документарным операциям, расчетам с использованием банковских карт, инкассовым и другим комиссионным операциям юридических и физических лиц возросли на 51,2% — до 47,3 млн. рублей. Большую часть комиссионных доходов — 46,5% — составила комиссия, полученная по расчетным операциям. Чистый комиссионный доход Банка в 2006 году составил 41,5 млн. рублей и превысил аналогичный показатель за 2005 год на 52,5%.

На 45,8% увеличился доход, полученный Банком от предоставления клиентам брокерских услуг по совершению на рынке ценных бумаг сделок с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных в заем клиенту (маржинальных сделок). На 76,7% возросли доходы от сделок РЕПО. Благодаря увеличившимся оборотам, освоению новых сфер деятельности и инструментов размещения сумма полученного чистого дохода по указанным направлениям составила 26,5 млн. рублей, что на 34,4% превышает аналогичный показатель 2005 года.

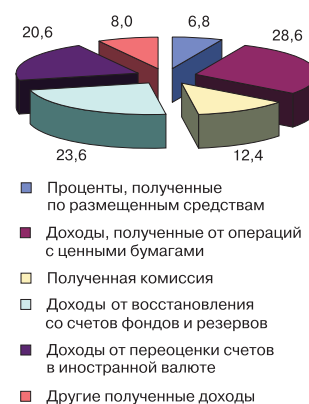
За отчетный период Банк добился положительной динамики доходов по операциям на валютном рынке, как собственным, так и проводимым по заявкам клиентов. Уровень валовых доходов от операций с иностранной валютой на биржевом и внебиржевом рынках иностранных валют составил 6,3 млн. рублей, чистый доход, рассчитанный с учетом расходов по валютным операциям, — 5,6 млн. рублей, что на 42,8% выше уровня предыдущего года.

Подводя итоги финансовых результатов 2006 года, можно констатировать, что Банк "Новый Символ" продолжает занимать прочные позиции на отечественном финансовом рынке и обладает необходимым потенциалом для дальнейшего уверенного роста и успешного развития бизнеса по всем основным направлениям.

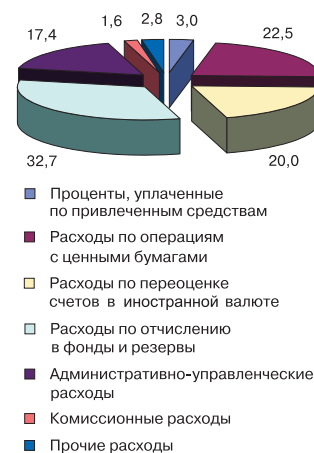
СТРУКТУРА ПАССИВОВ
на 01.01.2007 года (%)



СТРУКТУРА ДОХОДОВ
в 2006 году (%)



СТРУКТУРА РАСХОДОВ
в 2006 году (%)



В условиях растущей конкуренции на рынке финансовых услуг Банк "Новый Символ" постоянно стремится к повышению эффективности и качества обслуживания клиентов.

Наличие технологических возможностей, высокий профессионализм сотрудников Банка, оптимальные тарифы на банковские услуги, широкая продуктовая линейка, удобные и выгодные условия обслуживания, а также индивидуальный подход к каждому клиенту позволяют Банку постоянно расширять клиентскую базу.

Одним из важнейших конкурентных преимуществ Банка традиционно является скорость и качество проведения расчетных операций. По уровню расчетно-кассового сервиса Банк занимает одно из ведущих мест среди кредитных организаций России. В течение отчетного периода стабильно увеличивалось число клиентов, на постоянной основе использующих услуги по РКО, и к концу 2006 года количество счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило более 8,4 тысяч. Более 4,3 млрд. рублей в 2006 году достигла сумма среднемесячного оборота средств по расчетно-кассовому обслуживанию клиентских счетов Банка, что превышает аналогичный показатель 2005 года более чем на 42%. Среднемесячное количество банковских операций по РКО в 2006 году составило свыше 29,4 тысяч — на 15% больше указанного показателя в 2005 году. Таким образом, по итогам 2006 года совокупный оборот денежных средств клиентов Банка по расчетно-кассовому сервису достиг значения более чем 52,1 млрд. рублей, а общий объем клиентских операций превысил 352,6 тысяч.

Банк по-прежнему уделял серьезное внимание постоянному совершенствованию уровня РКО. Предоставление возможности проведения клиентских платежей по текущему остатку на счете в динамике его изменения в течение дня, технология по многорейсовой обработке платежей, расширенный режим операционного обслуживания, высокая степень автоматизации процесса расчетно-кассовых операций позволяют клиентам Банка получать максимально оперативный доступ к поступившим в их адрес средствам и безотлагательно пользоваться собственными ресурсами для осуществления необходимых платежей. Росту качественных и количественных показателей Банка по РКО способствовала работа с корпоративными клиентами через персональных менеджеров, в функции которых входят организация индивидуального обслуживания, контроль прохождения платежей и выполнение заявок, информирование и консультирование. Исходя из особенностей деятельности каждого клиента, специалисты Банка разрабатывали и осуществляли персональные схемы взаимодействий, предлагая как традиционные услуги, так и нестандартные финансовые решения.

Высокой оборачиваемости денежных средств по счетам клиентов способствует активное использование прогрессивных расчетно-информационных технологий. Клиентам предоставлен беспрепятственный удаленный доступ к управлению своими средствами и обмену информацией через систему "Клиент-Банк". Более 90% организаций и предприятий, обслуживающихся в Банке, на практике оценили преимущества системы "Клиент-Банк" — удобство и простоту в работе, широкие функциональные возможности, высокий уровень защищенности документооборота, обеспечение полной территориальной независимости клиента при совершении расчетных операций, экономию времени, легкую интеграцию системы с общепринятыми бухгалтерскими программами. На конец 2006 года более 70% всех платежных поручений клиентов Банк получал дистанционно — по каналам электронной системы "Клиент-Банк".

Рост корпоративной клиентуры адекватно сопровождался увеличением объема кассовых операций и оборотов по приему/выдаче денежной наличности. Прием



торговой выручки в кассу вечернего пересчета с зачислением принятых средств на счета не позднее утра следующего банковского дня обеспечивает оперативное кассовое обслуживание всех категорий клиентов. Банк, располагая собственным парком броневых автомобилей, предоставлял своим клиентам широкие возможности по инкассации выручки и доставке денежных средств по удобному графику.

Комплексный подход к обслуживанию клиентов является основным принципом работы Банка. Для наибольшего удовлетворения потребностей в РКО Банк активно производил кредитование банковских счетов клиентов в форме овердрафта в рамках установленных лимитов. Пользователи данного кредитного продукта на практике оценили его конкретные преимущества и доступные условия в типичных ситуациях временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете при необходимости оперативного пополнения оборотных средств и исполнения собственных платежей. Краткосрочное кредитование позволило многим клиентам своевременно избежать потери выгодных контрактов, вовремя выплатить зарплату своим сотрудникам, оплатить задолженность за приобретенные товары или услуги и т. д. За отчетный период количество заключенных договоров с клиентами по овердрафту возросло в 1,2 раза, а общая сумма выданных кредитов увеличилась более чем на 62%.

Являясь членом Московской межбанковской валютной биржи, Банк в отчетный период предлагал клиентам услуги по проведению конверсионных операций без посредников и с минимальной банковской комиссией.

В целях оказания современного широкого спектра услуг для клиентов Банк как активный участник рынка международных расчетов продолжал в 2006 году дальнейшее укрепление сотрудничества с банками-корреспондентами. В результате развития взаимоотношений с надежными и опытными партнерами удалось создать благоприятные условия для проведения расчетов клиентов и собственных операций. В минувшем году наличие прямых корреспондентских счетов в ведущих клиринговых банках Германии, Италии, Швейцарии и Австралии помогло предоставлять клиентам финансовые услуги в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять проведение операций. Благодаря четкому взаимодействию с банками-корреспондентами и использованию возможностей системы S.W.I.F.T. (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) клиентам предоставлялись оптимальные условия по проведению всех валютных расчетов.

Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов — одно из важнейших направлений деятельности Банка. Стремление к максимальному сопровождению бизнеса клиента с предоставлением актуальной справочной информации, качественных консультаций по нормативной базе в области налогов и валютного регулирования гарантировало корпоративной клиентуре Банка ведение дел с иностранными партнерами и осуществление валютных операций в полном соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Особое внимание в отчетном году по-прежнему уделялось конкурентоспособной тарифной политике: регулярно осуществлялся мониторинг предложений рынка, корректировались условия обслуживания.

Розничный бизнес рассматривается Банком как самостоятельный сегмент рынка банковских услуг, расширяющий клиентскую базу и приносящий стабильный доход. Банк предлагает частным клиентам открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте, размещение денежных средств в срочные вклады, осуществление наличных и безналичных операций по счетам, конверсионные операции, предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов и др. Прошедший год был также знаменателен введением и развитием новых банковских технологий и видов услуг,



позволяющих клиентам не только выгодно размещать средства, но и дистанционно управлять своими банковскими счетами, в том числе круглосуточно и в онлайн-режиме.

Привлечению населения на обслуживание и укреплению уровня доверия способствовали участие Банка в системе обязательного страхования вкладов (с января 2005 года) и значительное повышение суммы страхового возмещения по депозитам, закрепленное в 2006 году на государственном уровне поправками к Федеральному закону "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Формируя линейку розничных услуг, Банк старательно учитывает потребности различных слоев населения и предлагает разнообразные схемы для оптимального вложения денежных средств в различные финансовые инструменты.

В отчетный период Банк совместно с ведущими российскими страховыми, оценочными и экспертными компаниями продолжал предлагать как для корпоративной, так и для розничной клиентуры современные сервисы уникального комплексного инфраструктурного проекта "Хранение и оборот произведений искусства", который достаточно полно воспроизводит мировой практический опыт сервисного и финансового обслуживания арт-рынка: экспертизу подлинности предметов искусства, оценку их стоимости, страхование сохранности, страхование подлинности, хранение в собственном специальном хранилище, сопровождение сделок с произведениями искусства, транспортировку на специально оборудованном автомобиле.

Банк продолжал реализовывать комплекс мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Вся работа четко строилась в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Специальной финансовой комиссии по проблемам отмывания капиталов (FATF), Организации экономического сотрудничества и развития (OECD) и рекомендациями правительственных организаций стран — членов FATF. Для выполнения указанных целей в Банке разработаны и неукоснительно соблюдаются Правила внутреннего контроля. В рамках политики "Знай своего клиента" Банк идентифицирует всех находящихся на обслуживании клиентов, а также лиц, к выгоде которых действуют клиенты. На постоянной основе проводится анкетирование клиентов с целью изучения их деятельности, осуществляется ежедневный мониторинг проводимых финансовых операций. Банк не устанавливает отношения с банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления, а также с финансово-кредитными организациями, которые не осуществляют меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Постоянный конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений, информационная открытость, развитие долгосрочных партнерских отношений, диверсификация и расширение клиентской базы — главные принципы работы Банка, которые неукоснительно будут соблюдаться и в дальнейшем.



ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Одним из наиболее динамично развивающихся направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт, развитие инфраструктуры их обслуживания, а также предоставление дополнительных возможностей для клиентов — держателей карт. В отчетном году Банк продолжал осуществление программы по эмиссии и эквайрингу карт, ставшей одним из действенных инструментов привлечения новых клиентов. Развитие направления пластиковых карт Банка осуществляется в постоянном мониторинге предпочтений и ожиданий клиентов. Эффективная система обратной связи включает в себя постоянный анализ обращений и запросов, поступающих в круглосуточную службу клиентской поддержки.

С 1998 года Банк имеет статус принципиального члена платежной системы MasterCard Worldwide. Клиентам предлагается весь спектр карт — от доступных широкому кругу потребителей Maestro/Maestro InOut и MasterCard Standard/MasterCard Standard InOut до элитных MasterCard Gold. Обслуживание карт производится на базе независимого процессингового центра "Дзетта", который получил наивысшую сертификацию (MSP/TPP) по программе Global Vendor системы MasterCard Worldwide. На протяжении многих лет Банк является активным участником и расчетным банком регионально ориентированной межбанковской программы Объединенная Розничная Банковская Сеть (ОРБС). Программа разработана и реализована группой компаний и банков при активном содействии Ассоциации региональных банков России. Банковские и маркетинговые технологии Программы позволяют банкам-участникам легко, быстро и без значительных финансовых затрат эффективно наращивать число розничных и корпоративных клиентов, предлагая им привлекательные первоклассные сервисы на выгодных условиях. Клиентское обслуживание в любом пункте ОРБС (46 ПВН и 55 банкоматов) для держателей всех видов карт MasterCard, выпущенных банками-участниками Сети, по скорости, качеству и тарифам является стандартизированным.

Банк "Новый Символ" в качестве расчетного банка ОРБС открывает и ведет счета кредитных организаций — участников Сети, необходимые для расчетов с использованием банковских карт; осуществляет полные взаиморасчеты между банками-участниками и платежной системой MasterCard Worldwide; регулярно предоставляет помощь в подготовке отчетных форм в ЦБ РФ (форма 250); трансформирует файл транзакций, получаемый из единого процессингового центра Сети, в файл проводок, подготовленный для импорта в компьютерную систему (АБС) банка-участника.

В 2006 году Банк не только сохранил свои позиции на рынке пластиковых карт, но и существенно упрочил их, увеличив основные показатели деятельности в данном сегменте рынка банковских услуг.

Общий объем привлеченных денежных средств на карточные счета физических и юридических лиц — клиентов Банка по состоянию на 01.01.2007 года вырос до 112 млн. рублей — на 49% больше указанного показателя на 01.01.2006 года.

На 1 января 2007 года Банком эмитировано свыше 18 тысяч всех видов платежных и платежно-дисконтных карт MasterCard, что на 17% выше по сравнению с 2005 годом. В отчетный период Банк планомерно увеличивал выпуск международных карт для безналичной оплаты клиентами товаров и услуг в сфере традиционной торговли и через Интернет. Эмиссия карт MasterCard Standard возросла за год на 141%, а MasterCard Gold — на 49%. Среди линейки ритейловых карт у клиентов Банка продолжают набирать популярность платежно-дисконтные (ко-брендинговые) карты Maestro InOut и MasterCard InOut. По результатам 2006 года в общем объеме эмиссии доля платежно-дисконтных карт составила 19%. Держателям ко-брендинговых карт Банка, наряду со всеми классическими платежными возможностями карт MasterCard, предоставляются гарантированные скидки от 5 до 50% при безналичных расчетах





за обслуживание в более чем 500 популярных торгово-сервисных заведениях Москвы и Санкт-Петербурга — участниках дисконтной программы "InOut-Эволюция развлечений".

Одновременно с увеличением доли розничных продаж карточных продуктов Банк развивал и совершенствовал "зарплатные" проекты. Постоянный интерес к этой услуге банка со стороны предприятий и организаций не случаен. Юридическим лицам, помимо стандартной технологии по зарплатным проектам, предлагается комплекс дополнительных уникальных опций. Предприятия — клиенты Банка имеют возможность не только выдавать основную зарплату сотрудникам в фиксированные дни, но и производить так называемые межрасчетные выплаты: по социальным пособиям, больничным листам, премиям, командировочным или представительским расходам, под расчет и т. п., а также регулировать не только дату, но и время суток выдачи зарплат. Также персонал предприятий через установленные банкоматы получает круглосуточный доступ к широкому набору онлайн-финансовых услуг Банка по удаленной оплате популярных потребительских услуг. По состоянию на 01.01.07 г. общее количество предприятий, подписавших с Банком договора в рамках "зарплатных" проектов, увеличилось за год на 22%.

Более 2,1 млрд. рублей в 2006 году составил совокупный оборот по эмиссии международных карт Банка, что превышает аналогичный показатель 2005 года на 50%.

Свыше 1,8 млрд. рублей в 2006 году составил общий оборот денежных средств при обслуживании карт MasterCard как через банкоматы, ПВН Банка, торгово-сервисные предприятия, так и при интернет-расчетах через персональную банковскую систему HandyBank. По результатам года совокупный оборот по эквайрингу карт возрос на 36% по сравнению с аналогичным показателем 2005 года.

По итогам 2006 года денежный оборот по эквайрингу в торгово-сервисных предприятиях через POS-терминалы Банка составил 5,7 млн. рублей, что на 31% превышает аналогичный показатель 2005 года. В отчетном году между Банком и компанией "Сибнефть-АЗС Сервис" был подписан договор об обслуживании карт MasterCard при реализации населению и юридическим лицам товаров и услуг через сеть АЗС, работающих в Московском регионе и Санкт-Петербурге под брендом "Сибнефть". В рамках договора на 95 автозаправочных станциях было оперативно установлено POS-терминальное оборудование для безналичной оплаты топлива, сопутствующих товаров и услуг держателями карт MasterCard, выпущенных любым коммерческим банком. Всего на 01.01.2007 года Банком в точках торговли и сервиса установлено 120 терминалов, что больше аналогичного показателя на 01.01.2006 года в 24 раза.

Банк придает особое значение развитию сети многофункциональных банкоматов, которые не только способны выдавать наличные, но и позволяют держателям карт совершать онлайн-оплаты без взимания комиссии в пользу поставщиков востребованных сервисов (мобильная связь, ЖКУ, ТВ, Интернет и т. п.), переводить деньги с карты на карту и дистанционно подключаться к прогрессивным сервисам по удаленному контролю и управлению карточным счетом. В отчетный период функционал собственных банкоматов был значительным образом расширен.

Оборот денежных средств по АТМ-эквайрингу через банкоматы Банка за отчетный год увеличился в 3,5 раза и превысил 71 млн. рублей. В 2006 году держатели карт MasterCard совершили свыше 390 тысяч транзакций (онлайн-оплата популярных коммерческих услуг, перевод средств с одного карточного счета на другой, смена PIN-кода, подключение к SMS-банкингу, получение Handy-номера и т. д.).

В настоящее время одним из конкурентных преимуществ в банковском секторе является способность кредитной организации предлагать держателям карт высокотехнологичные услуги, отвечающие самым последним требованиям в части качества, удобства и скорости их предоставления. В качестве удобного и безопасного инструмента для проведения через Интернет безналичных расчетов и платежей со своих карточных счетов клиенты Банка в отчетный период активно использовали сервисы и возможности персональной банковской системы HandyBank. Возрастающей популярностью у клиентов пользуется бесплатное подключение к SMS-банкингу. Современная услуга позволяет с мобильного телефона круглосуточно контролировать в онлайн-режиме состояние банковского счета, совершенные по нему платежные операции и статус карты.

Для удобства и значительной экономии времени клиентов на сайте банка был внедрен сервис по оформлению онлайн-заявления на получение любого вида банковской карты с бесплатным подключением к дополнительным услугам по дистанционному контролю и управлению счетом — персональной банковской системе HandyBank и SMS-банкингу.

Банк совместно с процессинговым центром "Дзетта" успешно завершил сертификацию в международной платежной системе MasterCard Worldwide на право эмиссии и эквайринга микропроцессорных карт MasterCard стандарта EMV. В ближайшее время клиенты Банка получают в распоряжение все современные технологические решения, необходимые для быстрых и абсолютно безопасных операций с использованием банковских карт, а также отвечающие всем международным стандартам. Внедрение микропроцессорных технологий предоставляет Банку возможность качественно расширить спектр предлагаемых услуг и бизнес-решений как для держателей карт, так и для партнеров Банка по карточным программам.

Для постоянного мотивирования клиентов к использованию современных форм безналичной оплаты товаров и услуг Банк совершенствовал тарифную политику. В декабре 2006 года были утверждены в новой редакции "Тариф Банка к договору банковского счета с предоставлением физическим лицам банковских карт" и соответствующие Правила.

В 2006 году Банк оказывал спонсорскую поддержку банкам-участникам Объединенной Розничной Банковской Сети (ОРБС), содействуя их вступлению в платежную систему MasterCard Worldwide на правах Affiliate Member. Банки ОРБС были обеспечены полным пакетом документов для вступления в платежную систему и проконсультированы по процедуре вступления и заполнению необходимых форм. Услуги по вступлению и сертификации при спонсорстве Банка предоставлялись бесплатно. По итогам работы 10 кредитным организациям — участникам ОРБС были подписаны официальные заявления на получение статуса аффилированного члена MasterCard Worldwide.



ПЕРСОНАЛЬНАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА HandyBank

Современная ситуация в российском банковском секторе предъявляет все более жесткие требования к профессионализму и технической оснащенности кредитных организаций, качеству и количеству услуг. В отчетный период Банк проводил постоянную работу, нацеленную на внедрение и развитие инновационных технологий ведения финансового бизнеса, совершенствование клиентского сервиса посредством реализации прогрессивных форм обслуживания, направленных на повышение эффективности при работе с клиентами.

В отчетном году Банк в рамках проекта ОРБС предлагал своим клиентам высокотехнологичный розничный продукт по дистанционному обслуживанию банковских счетов — интернет-систему HandyBank, разработанную и внедренную российской компанией HandySolutions. Банк "Новый Символ" совместно с другими банками-провайдерами системы в совокупности образуют Объединенную Розничную Банковскую Сеть, все офисы, банкоматы и терминалы которой становятся "домашними" для любого клиента любого участвующего банка.

Система HandyBank соединяет широкие возможности онлайн-банкинга с преимуществами использования международной банковской карты MasterCard. Платежные и расчетные режимы онлайн-банкинга предоставляют клиентам возможность с любого компьютера круглосуточно управлять своими банковскими счетами через Интернет: мгновенно оплачивать различные услуги и покупки, переводить денежные средства, совершать платежи (включая госплатежи), конвертировать валюту и многое другое. В свою очередь, банковская карта позволяет не только удобно и быстро пополнять свой счет, но и снимать наличные средства, оплачивать товары и услуги в традиционной торговле по всему миру. Таким образом, HandyBank представляет собой систему двойного доступа к банковскому счету пользователей и обеспечивает их большим количеством платежных возможностей и сервисов, в том числе новых для рынка электронных платежей.

Весь функциональный комплекс по расчетным и платежным режимам для физических и юридических лиц, который предоставляется клиентам системой HandyBank, постоянно и интенсивно развивается. В 2006 году сервисы системыполнились новыми платежными режимами — "Госплатежи" и "Автоплатеж". В режиме "Госплатежи" пользователи могут оплатить со своего банковского счета в пользу государственных структур на указанные ими реквизиты всевозможные виды налогов, пошлин, сборов, административных штрафов, пеней и т. д. Режим "Автоплатеж" позволяет клиенту HandyBank поручить системе по заданному графику проводить в автоматическом режиме все виды безналичных расчетов, заложенных в платежное меню интерфейса (оплата услуг, стандартные и госплатежи, частные переводы). Пользователь в любое время может отслеживать выполнение платежей, просматривать историю исполнения системой его распоряжений по оплате или при необходимости дать команду отменить задание на проведение операций в режиме "Автоплатеж". В практической ситуации при недостаточности средств на Handy-счете система по электронной почте или при помощи SMS моментально оповестит пользователя об этом. Отложенный платеж сохранится в системе и будет совершен сразу после пополнения пользователем своего счета. Работать в новых режимах можно с любого Handy-счета, открытого в Банке либо в рублях, либо в долларах США или евро. При совершении операций система автоматически произведет конвертацию валют.

В течение отчетного периода динамично расширялся состав мерчантов (поставщиков услуг), принимавших в свою пользу интернет-платежи без взимания комиссии. За 2006 год общий пул поставщиков вырос на 73% и увеличился до 33 участников, среди которых: ведущие операторы сотовой и городской телефонной связи, предприятия ЖКХ,



интернет-провайдеры, компании спутникового и кабельного телевидения, платежные системы, букмекерские конторы, мерчанты контентных ресурсов. Одновременно на 55% возросло количество интернет-магазинов, за товары или услуги которых пользователи системы имели возможность без взимания комиссии по выбору оплатить двумя способами: Handy-Direct (прямой безналичный платеж на счет продавца) или Handy-Safe (платеж с банковской гарантией автоматического возврата денег при любых проблемах с поставкой или приемкой заказа).

В рамках программы по дальнейшему совершенствованию функциональных возможностей системы HandyBank в 2006 году для пользователей был реализован новый способ подписания и передачи платежных документов. К существующему способу аутентификации с помощью электронного аналога собственноручной подписи (Handy-ключи) добавился Handy-код. Handy-код — это динамический одноразовый пароль, служащий для подтверждения совершаемых пользователем платежных и расчетных операций. Пароль — случайное число, сгенерированное системой, которое отсылается по SMS на зарегистрированный номер мобильного телефона клиента. Этот пароль создается специально для каждой операции в момент ее подготовки и действителен ограниченное время, что исключает возможность его несанкционированного перехвата или повторного использования.

Новый сервис системы HandyBank позволяет клиенту проводить все необходимые безналичные операции круглосуточно из любой точки мира, даже если компьютер пользователя не оборудован DVD/CD-приводом или USB-портом. Для подключения сервиса Handy-код клиенту не нужно обращаться в банк, производить дополнительные настройки компьютера или проводить процедуру генерации ключей.

Стандарты безопасности платежных операций в системе HandyBank после ввода в эксплуатацию Handy-кода не претерпели каких-либо изменений, и защищенность каждой транзакции продолжает оставаться на традиционно высоком для системы уровне. При платежных операциях с помощью системы через Интернет не передаются такие данные, как номер банковской карты и PIN-код к ней. Все платежные распоряжения составляются и передаются с использованием безопасных технологий аутентификации распорядителя средств и дополнительно шифруются по протоколу SSL на основании международного сертификата безопасности.

В 2006 году для клиентов — пользователей системы HandyBank стал доступен сервис по пополнению своего Handy-счета в терминалах моментальной оплаты компании "Элекснет". На конец отчетного года единая сеть "Элекснет" включала более 1 600 терминалов (из них более 1 100 точек в Москве), расположенных в сетевых супермаркетах, торговых и развлекательных центрах, кафе и ресторанах, на железнодорожных вокзалах и в аэропортах, на АЗС и т. д. Клиенты Банка на практике оценили преимущества нового сервиса — онлайн-овое зачисление внесенных средств на Handy-счет, а также шаговую доступность терминалов, большинство из которых работает круглосуточно.

Параллельно с расширением инфраструктуры по онлайн-овому пополнению клиентами своих банковских счетов был внедрен инновационный способ приема платежей от физических лиц в пользу коммерческих поставщиков товаров и услуг через сеть терминалов "Моментальная оплата". При реализации проекта платежные шлюзы системы HandyBank были интегрированы в расчетный онлайн-овый сервис всех терминалов cash-in компании "Элекснет". Для мерчантов новая банковская услуга предоставила следующие преимущества: бесплатное подключение, создание удобных и безопасных условий их клиентам для моментальной оплаты, многократное увеличение без материальных затрат количества и географии точек по приему



платежей, оптимизация внутренних финансовых издержек.

По итогам 2006 года общий оборот клиентских средств при оплате услуг через терминалы "Элекснет" (с учетом внедрения сервиса в июле) составил 24,8 млн. рублей. Клиенты провели через терминальную сеть 27 тысяч платежных операций. Средняя сумма одного клиентского платежа приблизилась к значению в 1 тыс. рублей. В пул мерчантов вошли свыше 80 коммерческих структур, оказывающих платные услуги населению и принимающих дистанционные платежи по каналам системы HandyBank — телекоммуникационные компании, интернет-магазины, издательские дома, поставщики сетевых игровых ресурсов и т. д.

Все инновации постоянно направлены на предоставление пользователям персональной банковской системы HandyBank финансового сервиса более высокого уровня. В конце 2006 года клиентам была предложена коробочная версия системы HandyBank, в которую входит все необходимое для оперативного начала работы в системе, — банковская карта Maestro с PIN-кодом, CD с аналогом электронной подписи для подтверждения платежей через персональный web-офис, а также информационный диск с руководством пользователя. Уникальность коробочной версии состоит как в ее комплектации, скорости оформления (около 10 минут), так и в моментальной доступности для клиента всех возможностей платежных режимов системы по удаленному управлению своим банковским счетом. Специально к выходу комплекта Банк для розничной клиентуры приурочил промо-акцию по бесплатному получению коробочной версии системы и дополнительно, помимо собственных офисов, открыл две пилотные точки продаж в центре Москвы.

По итогам первого отчетного года работы системы HandyBank общий оборот денежных средств клиентов Банка при проведении онлайн-операций через web-офис системы превысил 132 млн. рублей. Пользователи совершили около 11 тысяч безналичных платежных транзакций.

В следующем году Банк запланировал дальнейшее интенсивное развитие сервисов онлайн-банкинга по удаленному обслуживанию клиентуры. Также Банк будет расширять партнерские программы с юридическими лицами, активно задействованными в электронном бизнесе, в целях создания дополнительных услуг и возможностей в сфере безналичных интернет-расчетов как для самих организаций, так и для их клиентов на основе технологических и маркетинговых решений проекта ОРБС, независимого процессингового центра "Дзетта" и персональной банковской системы HandyBank.



ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Банк на протяжении многих лет является профессиональным участником российского рынка ценных бумаг, располагает значительным опытом работы в различных секторах фондового рынка и осуществляет активные операции на отечественном рынке ценных бумаг в качестве брокера по поручениям своих клиентов, дилера и доверительного управляющего. Банк остается одним из ведущих операторов рынка акций в Секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) и продолжает традиционную работу в качестве официального дилера на рынке государственных долговых ценных бумаг.

При проведении инвестиционных операций Банк придерживается сбалансированной стратегии, основанной на разумном сочетании доходности и риска. Банк старается большую часть своих активов использовать для получения безрисковых доходов в виде процентов по предоставляемым займам и операциям РЕПО. Доля активов банка, вложенная в рискованные активы, ограничена и увеличивается только за счет роста курсовой стоимости данных активов.

В 2006 году основными источниками доходов в данной сфере оставались операции с собственным портфелем ценных бумаг, а также комиссионное вознаграждение за брокерское обслуживание клиентов и процентные платежи за размещаемые ресурсы. В отчетном году чистые доходы Банка от операций с ценными бумагами возросли на 34,4% по сравнению с предыдущим годом и достигли суммы в 26,5 млн. рублей против 19,7 млн. рублей в прошлом году.

В минувшем году портфель ценных бумаг Банка вырос на 53,6% — с 79,6 млн. до 122,3 млн. рублей. Портфель ценных бумаг увеличился пропорционально росту всех активов Банка, его доля в общем объеме активов Банка осталась неизменной по сравнению с прошлым годом и составила 9,2%.

Основной объем торгового портфеля ценных бумаг Банка в 2006 году составляли краткосрочные вложения в ценные бумаги с фиксированными обязательствами по их обратной продаже — операции РЕПО. Данный вид рыночных сделок активно использовался Банком для размещения собственных денежных средств под фиксированный процент — ставку РЕПО и позволил достичь оптимального сочетания приемлемого уровня доходности при минимальном риске и высокой степени ликвидности. Ввиду благоприятной конъюнктуры фондового рынка в 2006 году стоимость ценных бумаг Банка, входящих в долгосрочный портфель, продемонстрировала значительный прирост и, несмотря на относительно небольшую долю данных активов в общих активах Банка, принесла ему существенную прибыль.

В 2006 году по всем направлениям рынка ценных бумаг наблюдался существенный рост активов, что не могло не отразиться на интересе клиентов Банка к операциям на фондовом рынке. Важной тенденцией отчетного периода стало увеличение объема брокерских операций, осуществляемых по поручению клиентов — юридических и физических лиц. Комиссионный доход Банка по брокерским операциям в 2006 году вырос в 1,5 раза.

В течение 2006 года, как и ранее, многие клиенты Банка активно пользовались возможностью совершать операции на рынке ценных бумаг через систему интернет-трейдинга QUIK-брокер. Преимущества данной услуги перед классическим брокерским обслуживанием очевидны: информация on-line о ходе торгов на ведущих российских биржевых площадках, чрезвычайно высокая скорость выставления и исполнения торговых заявок, отображение портфеля ценных бумаг и денежных средств клиента в режиме реального времени, мгновенная оценка рыночной стоимости портфеля ценных бумаг и многое другое. Услуга интернет-трейдинга для клиентов предоставляется Банком бесплатно.



В течение года, кроме брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг, а также услуг по интернет-трейдингу, клиентам предлагалось доверительное управление активами по индивидуально заключаемым договорам. По итогам 2006 года был зафиксирован рост активов, находящихся в доверительном управлении Банка, со 147 млн. рублей на начало года до 329,7 млн. рублей на конец года. Прирост активов в доверительном управлении происходил за счет как дополнительных поступлений средств от учредителей управления, так и капитализации прибыли, полученной управляющим средствами, т. е. Банком.

Важным преимуществом Банка как финансового партнера является всесторонняя информационно-аналитическая поддержка клиентов. В 2006 году Банк предоставлял своим клиентам широкий спектр информационных материалов, дающих представление о текущей ситуации, о краткосрочных и среднесрочных тенденциях на фондовом рынке. Объективные данные позволяли инвесторам своевременно и обоснованно принимать эффективные инвестиционные решения. Опытные специалисты Банка всегда готовы предоставить клиентам оперативные консультации по выбору инвестиционной стратегии, управлению рисками.

В 2007 году одним из приоритетных направлений своего развития как профессионального участника рынка ценных бумаг Банк видит динамичный рост услуг по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами клиентов, а также активизацию своей деятельности как брокера за счет развития программно-аппаратной базы интернет-трейдинга, качества аналитической работы и информационного обеспечения.



ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Банк рассматривает развитие информационных банковских технологий как один из ключевых факторов успеха на финансовом рынке. Внедряемые технологии призваны решать задачи улучшения качества предоставляемых клиентам услуг, повышать производительность и надежность проведения банковских операций при снижении рисков и затрат, предоставлять возможность реализации новых финансовых инструментов.

Основополагающим принципом выбора IT-решений является обеспечение комплексной автоматизации всех стадий бизнес-процессов в режиме реального времени. Руководствуясь этим подходом, Банк совершенствует и развивает свою информационную систему на базе самых современных технических и технологических решений. При этом особое внимание уделяется эффективности и "прозрачной" интеграции таких решений в существующую информационную систему, что обеспечивает ее функционирование как единого технологического комплекса.

Базовыми решениями Банка в сфере информационных технологий неизменно являются:

- обеспечение удобного доступа для клиентов к информации о продуктах и услугах Банка;
- использование на постоянной основе передового мирового опыта для решения задач по совершенствованию качества оказываемых Банком услуг;
- повышение производительности и надежности применяемых систем при снижении затрат на обработку банковских операций;
- расширение функциональности автоматизированной банковской системы по мере развития бизнеса;
- обеспечение устойчивой работы региональных подразделений Банка;
- создание оптимального уровня централизации и интеграции используемых систем, соответствующих международным технологическим стандартам;
- построение развитой технологической базы для постоянного увеличения темпов роста и повышения эффективности управления;
- совершенствование технологического и инструментального подходов к автоматизации деятельности Банка.

В 2006 году продолжалось развитие системы автоматизации банковской деятельности и произведено внедрение интегрированного решения для управления ресурсами. В Банке были осуществлены разработка и запуск в эксплуатацию программных комплексов, которые позволили автоматизировать учет операций и показателей в различных сегментах банковской деятельности на базе агрегированных данных, формируемых из оперативной информации бухгалтерского учета в режиме реального времени.

Для упорядочения внутренних потоков информации и баз данных, достижения наиболее результативного взаимодействия между всеми подразделениями Банка специалистами IT-подразделений совершенствовалась сетевая инфраструктура, объединяющая Головной офис, московское отделение "Альфа", Филиал Банка в Железноводске и Дополнительный офис Филиала в Пятигорске. Эффективная организация единого внутрибанковского информационного пространства позволила существенно повысить качество финансового сервиса. Значительный импульс развитию использования инновационных программ в режиме on-line придало



подключение всех клиентских подразделений Банка, включая региональные службы, к высокоскоростным сетям передачи информации. Специалистами был проведен комплекс работ по всестороннему техническому аудиту ключевых систем объединенной сети Банка. Высокий уровень безопасности информационного обмена с удаленными подразделениями и клиентами Банка удалось достигнуть за счет централизации функций администрирования и мониторинга компьютерной сети Банка.

В дальнейших планах Банка — решение новых задач по совершенствованию и развитию технологий управления и информационных технологий, направленных на укрепление конкурентных преимуществ Банка.



РЕГИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ И ФИЛИАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА

Постоянное совершенствование работы Филиала Банка и его Дополнительного офиса является одним из приоритетных направлений бизнес-стратегии Банка. Концепция регионального расширения деятельности Банка заключается в системе делегирования полномочий руководству Филиала в рамках установленных лимитов, продвижении единой унифицированной продуктовой линейки, минимальном допущении коррекции тарифной политики Филиала с целью обеспечения адекватности параметров предлагаемых продуктов условиям локальных финансовых рынков.

Интересы Банка прежде всего сосредоточены в регионе Кавказских Минеральных Вод — районе с высокой деловой и экономической активностью и благоприятным инвестиционным климатом. Коммерческая деятельность Филиала в Железноводске и его Допофиса в Пятигорске играет большую роль в развитии бизнеса Банка в целом, позволяя дополнительно привлекать и эффективно размещать финансовые ресурсы.

Основными принципами работы Филиала и Дополнительного офиса в регионе являются индивидуальный подход к каждому клиенту, тщательное изучение его потребностей и адаптация стандартного сервиса к его запросам, а в ряде случаев разработка комбинированных банковских продуктов и уникальных финансовых схем, отвечающих его персональным требованиям.

Свою работу Филиал традиционно выстраивает по единым технологическим стандартам Головного офиса, ориентированным на различные клиентские сегменты. Комплексность обслуживания, технологичность и надежность — три составляющих многолетнего успеха Филиала Банка "Новый Символ" на рынке финансовых услуг в регионе Кавказских Минеральных Вод. В своей деятельности Филиал руководствуется политикой продвижения доступных современных сервисов, ориентированных на динамичное развитие бизнеса в регионе. В настоящее время Филиал имеет немалое количество корпоративных клиентов и активно развивает сотрудничество с предприятиями малого и среднего бизнеса. В розничном сегменте Филиал регулярно совершенствует существующие услуги и предлагает на их основе новые дополнительные сервисы и возможности для населения региона.

Деятельность Филиала в 2006 году характеризовалась положительной динамикой развития. За отчетный период количество клиентов — юридических лиц достигло более 700 предприятий и организаций — на 21,5% больше по сравнению с 2005 годом. Количество счетов клиентов — физических лиц возросло на 9,2%.

Основными направлениями Филиала по работе в регионе с организациями малого, среднего бизнеса и населением являлись РКО, выпуск и обслуживание международных пластиковых карт Банка с одновременным предоставлением дополнительных высокотехнологичных сервисов по удаленному контролю и управлению счетами, комплексное сопровождение внешнеэкономических сделок, операции с ценными бумагами, прием срочных вкладов в рублях и иностранной валюте, денежные переводы без открытия счета по России и за рубеж.

По итогам 2006 года суммарный доход региональных подразделений Банка вырос на 65,1% по сравнению с 2005 годом. С ростом клиентской базы на 47,7% увеличился годовой доход от банковских операций по РКО. Основная часть клиентов — свыше 70% — для проведения безналичных расчетов дистанционно использовали сервисы электронной системы управления счетами "Клиент-Банк", обслуживание которой Филиал производит бесплатно.



Кредитная политика в регионе ориентирована прежде всего на предприятия малого и среднего бизнеса, серьезно заинтересованные в развитии и расширении своего дела. Филиал и Дополнительный офис оперативно рассматривают кредитные заявки со строгим соблюдением всех необходимых требований к качеству ссудной задолженности заемщика. Спрос на кредиты, привлекательность условий подтверждены постоянным ростом объемов выданных средств. Общая ссудная задолженность корпоративной клиентуры увеличилась за отчетный период на 6,2%, а количество заемщиков — пользователей популярными краткосрочными банковскими кредитами в форме овердрафта возросло на 37%.

Высокий уровень оснащенности современным банковским оборудованием в сочетании с передовыми технологическими возможностями Банка позволил Филиалу первым в регионе предлагать для своих клиентов — держателей всех видов карт MasterCard сервисы персональной банковской системы HandyBank для дистанционного управления своими банковскими счетами через Интернет в любое время и с любого компьютера. Пользователи системы получили возможность оперативно и безопасно в онлайн-режиме производить безналичные оплаты, покупки, платежи (автоплатежи), частные переводы, конвертацию валют и т. д. Большинство расчетных режимов HandyBank предоставляется без взимания банковской комиссии с мгновенным доступом к оплаченным популярным услугам (сотовая связь, коммерческое ТВ, Интернет и т. п.). Клиентам Филиала — владельцам Handy-счетов предоставляется также бесплатный сервис — SMS-банкинг для онлайн-контроля проводимых безналичных операций, баланса доступных средств и статуса карты с помощью сотового телефона.

На сегодняшний день Филиал Банка активно прорабатывает схемы взаимодействия и устанавливает договорные отношения с юридическими лицами региона — поставщиками востребованных товаров и услуг, крайне заинтересованными в организации приема онлайн-платежей от своей клиентуры по электронным каналам системы HandyBank.

В стадии завершения находится внедрение совместного проекта Филиала Банка с региональным партнером — компанией по организации системы удаленного приема безналичных платежей от населения. В ближайшее время в рамках совместных действий в Железноводске, Пятигорске, Ессентуках планируется установить сеть терминалов самообслуживания. Все жители региона Кавказских Минеральных Вод смогут мгновенно и без комиссии в наиболее посещаемых и популярных местах оплатить жилищно-коммунальные услуги и городской телефон, а клиенты Филиала и Дпофиса также будут иметь возможность моментально пополнить свой банковский счет.

Э

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Аудиторское заключение
Бухгалтерский баланс
Отчет о прибылях и убытках
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных осуд и иных активов



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций
"Новый Символ" (закрытого акционерного общества),
подготовленной по итогам деятельности
за период с 01 января по 31 декабря 2006 года включительно

г. Москва

26 апреля 2007 года

Нами, аудиторской организацией ООО "Банкс-эксперт" (обществом с ограниченной ответственностью), проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества) за 12 месяцев 2006 года.

Аудиторская организация ООО "Банкс-эксперт" (свидетельство о государственной регистрации Московской регистрационной палаты от 17 мая 1999 г. № 611.037) имеет лицензию на осуществление аудиторской деятельности № Е 003276, разрешающую осуществление аудиторской деятельности; разрешение дано Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 января 2003 года № 9 на срок пять лет с даты принятия решения о предоставлении лицензии.

Ответственность за подготовку и представление финансовой (бухгалтерской) отчетности несет руководство Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Данная отчетность подготовлена руководством Банка исходя из "Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" № 205-П и других нормативных актов.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (с изменениями и дополнениями);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 (с изменениями и дополнениями);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;
- Нормативными актами Банка России, в том числе:
 - Указанием Банка России от 17.12.2004 № 1530-У "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета";
 - Указанием Банка России от 16.01.2004 № 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации";
 - Указанием Банка России от 14.04.2003 № 1270-У "О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп".

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества) не содержит существенных искажений.

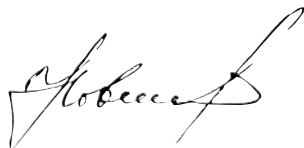
Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством Банка, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 г. включительно.

При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению финансовой (бухгалтерской) отчетности руководство Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества) исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Директор ООО "Банкс-эксперт"
(квалификационный аттестат
аудитора № К 017379, выданный
на неограниченный срок 24 июня 2004 г.
Министерством финансов Российской Федерации)



О.В. Новиков

Заместитель директора ООО "Банкс-эксперт",
руководитель проверки
(квалификационный аттестат
аудитора № К 009488, выданный
на неограниченный срок 19 декабря 2003 г.
Министерством финансов Российской Федерации)



Т.М. Денисова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09801960	1027700412893	0370	044583209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.01.2007 года

Кредитной организации
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций
"Новый Символ"
(закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес: 123007, Москва, 2-й Силикатный пр., д. 8

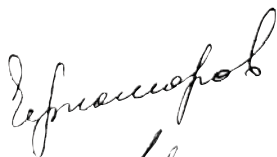
Код формы 0409806

Квартальная/Годовая
тыс. руб.

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	176 840	121 335
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	543 516	235 564
2.1	Обязательные резервы	13 345	10 455
3	Средства в кредитных организациях	40 903	63 419
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	122 285	79 567
5	Чистая ссудная задолженность	212 866	195 764
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	223	164
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	188 682	143 342
9	Требования по получению процентов	1 880	1 117
10	Прочие активы	36 484	22 247
11	Всего активов	1 323 679	862 519
II	Пассивы		
12	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13	Средства кредитных организаций	190 980	188 233
14	Средства клиентов (некредитных организаций)	883 699	469 985
14.1	Вклады физических лиц	206 308	131 064
15	Выпущенные долговые обязательства	0	455
16	Обязательства по уплате процентов	3 111	4 917
17	Прочие обязательства	9 373	9 889
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 808	547
19	Всего обязательств	1 088 971	674 026

1	2	3	4
III	Источники собственных средств		
20	Средства акционеров (участников)	440	440
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	330	330
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	110	110
20.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22	Эмиссионный доход	58 320	58 320
23	Переоценка основных средств	115 695	85 634
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	1 967	4 697
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	48 578	25 262
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 642	23 534
27	Всего источников собственных средств	234 708	188 493
28	Всего пассивов	1 323 679	862 519
IV	Внебалансовые обязательства		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	127 235	81 268
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	897	1 728
V	Счета доверительного управления		
	Активные счета		
1	Касса	0	0
2	Ценные бумаги в управлении	328 361	153 408
3	Драгоценные металлы	0	0
4	Кредиты предоставленные	0	0
5	Средства, использованные на другие цели	0	0
6	Расчеты по доверительному управлению	120 955	50 989
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8	Текущие счета	35 590	12 808
9	Расходы по доверительному управлению	0	0
10	Убыток по доверительному управлению	0	0
	Пассивные счета		
11	Капитал в управлении	329 720	146 978
12	Расчеты по доверительному управлению	135 725	56 037
13	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14	Доходы от доверительного управления	0	0
15	Прибыль по доверительному управлению	19 461	14 190

Председатель Правления Банка



С.А. Черноморов

Главный бухгалтер



М.В. Железовская

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09801960	1027700412893	0370	044583209

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2006 год

Кредитной организации
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций
"Новый Символ"
 (закрытое акционерное общество)

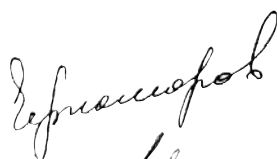
Почтовый адрес: 123007, Москва, 2-й Силикатный пр., д. 8

Код формы 0409807
 Квартальная/Годовая
 тыс. руб.

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	1 162	1 025
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	24 625	20 964
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	0	0
5	Других источников	13 831	10 615
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	39 618	32 604
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	10 975	8 430
9	Выпущенным долговым обязательствам	0	0
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	10 975	8 430
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	28 643	24 174
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	26 549	19 749
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 575	3 905
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-97	58
16	Комиссионные доходы	47 282	31 276
17	Комиссионные расходы	5 798	4 080
18	Чистые доходы от разовых операций	-70	353
19	Прочие чистые операционные доходы	13 170	-10 580

1	2	3	4
20	Административно-управленческие расходы	63 610	46 330
21	Резервы на возможные потери	-29 784	11 330
22	Прибыль до налогообложения	21 860	29 855
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	8 218	5 499
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	13 642	24 356

Председатель Правления Банка



С.А. Черноморов

Главный бухгалтер



М.В. Железовская

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	09801960	1027700412893	0370	044583209

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
на 01.01.2007 года**

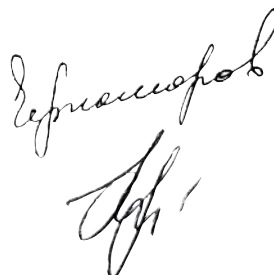
Кредитной организации
Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций
"Новый Символ"
(закрытое акционерное общество)

Почтовый адрес: 123007, Москва, 2-й Силикатный пр., д. 8

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

№	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	213 754.0	167 124.0
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	31.4	31.8
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	11.0	11.0
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	42 529.0	14 983.0
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	42 529.0	14 983.0
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	3 260.0	1 440.0
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	3 260.0	1 440.0

Председатель Правления Банка



С.А. Черноморов

Главный бухгалтер

М.В. Железовская

По мнению аудиторской организации ООО "Банкс-эксперт", финансовая (бухгалтерская) отчетность Универсального коммерческого банка гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (закрытого акционерного общества) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно.

Данные аудиторской организации:

Наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Банкс-эксперт"
Номер лицензии	Е 003276
Дата выдачи лицензии	17.01.2003
Дата начала действия лицензии	17.01.2003
Дата окончания действия лицензии	16.01.2008
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации	Новиков Олег Владимирович
Номер свидетельства о государственной регистрации	611.037
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	17.05.1999

Данные о руководителе аудиторской организации:

Фамилия, имя, отчество	Новиков Олег Владимирович
Должность	Директор ООО "Банкс-эксперт"
Номер квалификационного аттестата	К 017379
Дата выдачи квалификационного аттестата	24.06.2004
Дата окончания действия квалификационного аттестата	Неограниченный срок
Название документа, подтверждающего полномочия	Протокол № 7 от 27.04.2006



КОНТАКТЫ

ГОЛОВНОЙ ОФИС

Россия, 123007, Москва, 2-й Силикатный проезд, 8
Тел.: (495) 741-41-41
8-800-2000-741 (бесплатный междугородный звонок)
Факс: (499) 946-23-11
Телекс: 911031 NSBNK RU
S.W.I.F.T.: NSKBRUMM
E-mail: bank@newsymbol.ru
www.newsymbol.ru

ОТДЕЛЕНИЕ "АЛЬФА"

Россия, 121099, Москва, Панфиловский переулок, 1/16, стр. 1
Тел.: (495) 241-64-26, 241-70-20
Факс: (495) 241-84-99

ФИЛИАЛ

Россия, 357400, Ставропольский край,
г. Железноводск, ул. Калинина, 4а
Тел.: (87932) 4-81-80

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОФИС ФИЛИАЛА

Россия, 357000, Ставропольский край,
г. Пятигорск, ул. Дзержинского, 23
Тел.: (87933) 4-25-77