

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

акционерам Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества по годовому отчету Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества по итогам деятельности за 2010 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо – Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество

Сокращенное наименование аудируемого лица – «Запсибкомбанк» ОАО

«Запсибкомбанк» ОАО внесен в Единый государственный реестр юридических лиц – свидетельство МНС России от 28.11.2002 серия 89 № 000356856. Основной государственный регистрационный номер «Запсибкомбанк» ОАО 1028900001460.

Место нахождения «Запсибкомбанк» ОАО: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

«Запсибкомбанк» ОАО осуществлял свою деятельность в 2010 году на основании следующих лицензий:

- генеральная лицензия Банка России от 30.08.2006 № 918 на осуществление банковских операций;
- лицензия Банка России от 30.08.2006 № 918 на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг:
  - от 27.11.2000 № 072-02930-100000 на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 27.11.2000 № 072-03037-010000 на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия;
  - от 27.11.2000 № 072-03120-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия;
  - от 04.12.2000 № 072-03436-000100 на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия;
- лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле от 26.08.2008 № 1235 на территории Российской Федерации без ограничения срока действия.

Аудитор – ЗАО «БДО» зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы.

Свидетельство серия 77 № 006870804 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 29.01.2003 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Свидетельство серия 77 № 013340465 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 20.01.2010 за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

Телефон: (495) 797 5665

Тел./факс: (495) 797 5660

E-mail: info@bdo.ru

Web: www.bdo.ru

Генеральный директор – Дубинский Андрей Юрьевич



ЗАО «БДО» – независимая национальная аудиторская компания, входящая в состав международной сети BDO.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2011 № 20-01/2011-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Запсибкомбанк» ОАО за 2010 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2011 г.;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 г.;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 г.;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 г.;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 г.;
- пояснительная записка.

#### Ответственность аудируемого лица за годовой отчет

Годовой отчет подготовлен руководством «Запсибкомбанк» ОАО в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением Центрального банка РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (в редакции последующих изменений и дополнений), Указанием Центрального банка РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений) и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления годового отчета.

Ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части его подготовки и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий и ошибок, несут руководитель и главный бухгалтер «Запсибкомбанк» ОАО.

#### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений) и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности данного годового отчета.

#### Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Партнер

11 марта 2011 года

Всего сброшюровано 39 листов.



Д.А. Тарадов



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	0918	047130639

# **БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма)

на 01.01.2011 г.

Кредитной организации

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк  
открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	4 096 966	3 295 151
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 572 618	3 821 607
2.1	Обязательные резервы	369 804	279 953
3	Средства в кредитных организациях	733 841	1 030 701
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	9 091
5	Чистая ссудная задолженность	44 031 093	33 825 841
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 604 956	2 778 016
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 399	4 408
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 075	78 025
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 362 396	2 540 752
9	Прочие активы	4 605 647	2 091 742
10	Всего активов	62 085 592	49 470 926
II	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	1 800 000
12	Средства кредитных организаций	401 338	77 981
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 713 745	40 026 246
13.1	Вклады физических лиц	25 465 586	20 506 140
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 581 208	1 587 920
16	Прочие обязательства	948 183	748 770
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336 861	12 317
18	Всего обязательств	55 981 335	44 253 234
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	1 122 000	682 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	581 002	493 002
22	Резервный фонд	75 000	75 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-312 832	-605 638
24	Переоценка основных средств	1 660 268	1 663 036
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 762 881	2 682 187
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	215 938	228 105
27	Всего источников собственных средств	6 104 257	5 217 692
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 837 199	255 681
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	763 864	788 938

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

Т.А. Проскурякова

Телефон

"17" февраля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государствен-ный регистра-ционный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	0918	047130639

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 293 325	5 164 560
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	342 706	254 237
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 712 335	4 766 721
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	238 284	143 602
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 855 772	3 375 303
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	43 914	180 807
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2 643 245	3 015 680
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	168 613	178 816
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 437 553	1 789 257
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-667 363	-723 437
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-27 841	-21 161
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 770 190	1 065 820
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 005	7 603
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	100 322	140 779
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 749	113 613
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 846	-4 848
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11 384	20 186
12	Коммиссионные доходы	1 399 068	1 330 347
13	Коммиссионные расходы	149 289	148 017
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	64
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-348 447	-13 985
17	Прочие операционные доходы	378 530	343 379
18	Чистые доходы (расходы)	3 216 358	2 854 941
19	Операционные расходы	2 650 175	2 359 796
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	566 183	495 145
21	Начисленные (уплаченные) налоги	350 245	267 040
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	215 938	228 105
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	215 938	228 105

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3452) 25-73-71

\*17\* февраля 2011г.

Д.Ю.Горицкий

Г.А.Котова

Н.Г.Пежемская



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001450	0018	047130639

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за **2010** г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 542 015	979 242
1.1.1	Проценты полученные	5 105 520	5 096 614
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 685 420	-3 222 695
1.1.3	Комиссии полученные	1 408 399	1 324 337
1.1.4	Комиссии уплаченные	-148 044	-150 224
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	63 771	-6 063
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	50 749	113 613
1.1.8	Прочие операционные доходы	327 091	272 172
1.1.9	Операционные расходы	-2 256 431	-2 208 306
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-323 620	-240 206
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 113 370	803 749
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-89 851	-225 254
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 945	155 779
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10 837 659	1 474 989
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-2 478 200	-197 474
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-1 800 000	-700 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	325 838	-45 210
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 765 814	338 558
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-3 752	-29 789
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-20 505	32 150
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-571 355	1 782 991
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2 555 573	-671 159
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	970 821	718 526
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-177 110	-306 041
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	173 586	104 194
2.7	Дивиденды полученные	10 330	19 112
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 577 946	-135 368

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	528 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-150 148	-34 752
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	377 852	-34 752
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-44 693	115 415
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1 816 142	1 728 286
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7 849 763	6 121 477
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 033 621	7 849 763

Президент



Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л. Размазина

Телефон: (3452) 79-89-94

"17" февраля 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	06268282	1028900001460	0918	047130639

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество  
"Запсибкомбанк" ОАО  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 570 131	515 053	7 085 184
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	682 000	440 000	1 122 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	681 795	440 000	1 121 795
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	205	0	205
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	493 002	88 000	581 002
1.4	Резервный фонд кредитной организации	75 000	0	75 000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 008 828	13 601	3 022 429
1.5.1	прошлых лет	2 783 183	70 047	2 853 230
1.5.2	отчетного года	225 645	-56 446	169 199
1.6	Нематериальные активы	52	129	181
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	652 725	-23 660	629 065
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,9	X	13,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 948 147	863 772	3 811 919
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 905 061	520 103	3 425 164
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	30 769	189 580	220 349
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	12 317	154 089	166 406
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

## Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 665 415, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 161 541;
- 1.2. изменения качества ссуд 1 564 510;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 203 305;
- 1.4. иных причин 2 736 059.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 145 312, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 147 100;
- 2.2. погашения ссуд 2 824 779;
- 2.3. изменения качества ссуд 1 178 063;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 178 201;
- 2.5. иных причин 817 169.

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель  
Телефон: (3452) 25-73-23  
"17" февраля 2011 г.

Д.Ю. Горичкий

Г.А. Котова

М.Ю. Санников

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	0918	047130639

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество

Кредитной организации

"Запсибкомбанк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	> 10%	13,3%	16,9%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	> 15%	49,3%	90,1%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	> 50%	93,1%	133,5%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	< 120%	95,5%	74,5%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	< 25%	Максимальное 23,3% Минимальное 0,6%	Максимальное 19,9% Минимальное 0,2%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	< 800%	231,6%	241,2%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	< 50%	7,6%	0,0%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	< 3%	2,4%	2,3%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	< 25%	3,9%	0,0%
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	-	-	-
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	-	-	-
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	-	-	-
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	-	-	-
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)	-	-	-

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

М.Ю. Санников

Телефон: (3452) 24-02-34  
"17" февраля 2011 г.



## **Пояснительная записка к годовому отчету «Запсибкомбанк» ОАО за 2010 год**

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее - Банк) зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30.08.2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30.08.2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению иных операций с драгоценными металлами. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия, выданные ФСФР РФ: на осуществление депозитарной деятельности, брокерской и дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами. Также Банк имеет выданную ФСФР РФ лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле. Банк оказывает все виды банковских услуг, предусмотренные генеральной лицензией.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Ассоциации Российских банков - членов Euroray (АРЧЕ), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, Азиатско-Тихоокеанской межбанковской валютной биржи, ассоциированным членом Биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской валютной биржи, участником ООО Небанковской кредитной организации «Вестерн Юнион ДП Восток», участником S.W.I.F.T, участником (партнером КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)) Международной системы денежных переводов физических лиц MIGOM (МИГОМ). Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

В 2010 году ведущее мировое рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Банку рейтинг по международной шкале В-/стабильный/С, по российской шкале ruBBB. Данный рейтинг оценивает позицию Банка исходя из сложившейся макроэкономической ситуации в стране, и свидетельствует о способности своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности». Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география деятельности.

Совет Директоров Банка 27 февраля 2010 года утвердил Стратегию развития «Запсибкомбанк» ОАО на 2010-2012 г.г., определяющую основными приоритетами развития Банка эффективность, маркетинг и инновации.

**Эффективность.** Банк осуществлял оперативную координацию процесса реализации Стратегии развития на основании данных регулярного мониторинга результатов ее применения (операционных и финансовых показателей, итогов организационных, инновационных и маркетинговых мероприятий), а также прогнозов развития факторов макросреды, оказывающих влияние на деятельность Банка, с последующей трансляцией решений по всей вертикали управления «Запсибкомбанк» ОАО.

В феврале 2010 года в Банке начал функционировать Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), который координирует поиск тактических решений по обеспечению сбалансированности и согласованности деятельности по привлечению и размещению для

максимизации доходности активно-пассивных операций при оптимальных рисках для выполнения общей Стратегии развития. Результатом деятельности КУАП является положительная динамика процентного спреда, снижение стоимости ресурсной базы при относительном сохранении доходности кредитного портфеля, а также рост операционных показателей за счет активного предложения востребованных продуктов.

В мае – июне 2010 года Банк осуществил внедрение грейдовой системы оценки должностей, установления должностных окладов и системы премирования работников на основе оценки эффективности по ключевым показателям и по целям. В результате заработная плата работников приведена в соответствие функционалу, выполняемому по должности, сформированы рычаги управления эффективностью работы сотрудников, подразделений и Банка в целом через установление взаимосвязи между уровнем результативности и размером оплаты.

Банк продолжил внедрение процессной модели управления, в рамках которой было осуществлено совершенствование процесса «Предоставление потребительского кредита физическим лицам». Результатами стали повышение объемов кредитования физических лиц, сокращение длительности процесса, повышение производительности, снижение объемов незавершенного производства на отдельных участках процесса.

В ноябре 2010 года в рамках системы управления рисками Банк внедрил систему предупреждающих индикаторов, которая позволила повысить качество и оперативность предоставления прогнозной информации об изменении концентрации рисков в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

**Маркетинг.** В течение 2010 года в сфере мероприятий по маркетингу в Банке был создан специализированный Комитет, целью которого является внедрение сквозной системы стратегического и операционного маркетинга. Результатом реализации согласованной системы мероприятий по развитию маркетингового и инновационного направлений является внедрение в течение 2010 года свыше 60 новых востребованных на рынке продуктов и услуг преимущественно в области кредитования физических и юридических лиц, а также модификация ряда существующих продуктов, что способствовало росту доли рынка в сферах кредитования и привлечения денежных средств.

**Инновации.** В 2010 году в целях повышения скорости внедрения инноваций в Банке был разработан единый корпоративный стандарт управления проектами, предусматривающий стандартизацию и методическое обеспечение проектной деятельности, оценку, ранжирование, формирование системы приоритетности проектов в соответствии со стратегическими задачами, а также последующий контроль результатов реализации проектов. В сентябре 2010 года была инициирована деятельность Проектного комитета, в рамках которого был сформирован пул проектов для реализации, обладающих наибольшей стратегической значимостью для Банка.

Филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2011 года представлена 59 подразделениями: 1 Головной офис, 24 филиала, 21 дополнительный офис, 2 кредитно-кассовых офиса, 8 операционных касс вне кассового узла и 3 консультационных пункта.

С учетом особенностей административно-территориальной и географической структуры региона, включающего в себя три относительно самостоятельных субъекта, Банк равномерно представлен на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов, а также филиалом в г.Москве и консультационным пунктом в г.Стрежевом Томской области.

В рамках развития филиальной сети в 2010 году открыты:

в апреле месяце в г.Радужный Дополнительный офис №4 «Радужнинский» Нижневартовского филиала (Радужнинский филиал переведен в статус Дополнительного офиса);  
в октябре месяце в г.Тюмень Дополнительный офис №2 «Южный» Головного офиса;  
в ноябре месяце в г.Тюмень Дополнительный офис №3 «Индустриальный» Головного офиса (Индустриальный филиал переведен в статус Дополнительного офиса);



в декабре месяце в г.Сургут Дополнительный офис № 3 «Строительный» Нефтеюганского филиала.

В целях укрепления позиций на основных рынках сбыта Банк продолжает расширение региональной сети отделений. В 2011 году предполагается проведение работы по открытию шести дополнительных офисов (по два в г.Тюмень и в г.Сургут, по одному в г.Ноябрьск и г.Нижневартовск). В целом, в течение 2010-2012 годов Банк планирует открыть девять дополнительных офисов на территории пяти населенных пунктов Тюменского региона.

Продолжилась работа по отказу от неэффективных отделений Банка, в отчетном году закрыты:

в апреле месяце ОКВКУ № 4, 7, 13, 21 Нижневартовского филиала;

в июне месяце Дополнительный офис № 2 Нижневартовского филиала.

Перечень осуществляемых операций не зависит от места расположения подразделения, а определяется видом обособленного или внутреннего структурного подразделения и регламентирован Инструкцией Банка России № 135-И от 02.04.2010 г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», а также внутренними нормативными документами Банка.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по адресу: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2011 года составила 2 425 человек.

Аудитором бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, является ЗАО «БДО». ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 № 455.

### **Основы бухгалтерского учета и составления отчетности, принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет Банка осуществляется в рамках Федерального Закона от 21.11.1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П (далее – Правила № 302-П) и другими действующими инструктивными и нормативными документами с учетом дополнений и изменений. Операции в бухгалтерском учете отражаются в зависимости от применяемых принципов учета, определяемых Учетной политикой Банка в соответствии с действующими нормативными документами.

В соответствии с Правилами № 302-П и Учетной политикой Банка доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным и безнадежным. Активы и пассивы баланса в иностранной валюте и драгоценных металлах переоцениваются по мере изменения установленных Банком России курсов иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на драгоценные металлы соответственно, исключение составляют суммы полученных и выданных авансовых и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и

оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Материальные ценности, кроме горюче-смазочных материалов (ГСМ) и драгоценных металлов, списываются в эксплуатацию по себестоимости первых по времени приобретения материальных ценностей (способ ФИФО). Списание горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется по средней стоимости, списание драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них - по себестоимости каждой единицы. Списание ценных бумаг при их выбытии осуществляется по средней стоимости ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от даты приобретения.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2011 год связаны с обеспечением соответствия внутренних нормативных актов «Запсибкомбанк» ОАО действующему законодательству Российской Федерации и фактическим условиям работы, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Так основные изменения коснулись лимита стоимости имущества, являющегося критерием для включения имущества в состав основных средств – стоимостной критерий увеличен до 40 тыс.рублей (без учета НДС).

Все совершаемые банковские операции находят отражение в бухгалтерской отчетности, составляемой по формам, утвержденным Банком России. Банк при составлении отчетности руководствуется Указанием Банка России от 16.01.2004 года № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, устанавливающими обязательные для кредитных организаций правила составления и представления отчетности в Банк России, а также унифицированные требования к оформлению, построению и утверждению форм отчетности. Отчетность Банка предоставляется в территориальное управление Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 24.01.2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации». Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Для своевременного и качественного составления годового отчета, в целях контроля за сохранностью имущества по Приказу № 284 от 29.10.2010 года Банком была проведена инвентаризация имущества по состоянию на 1 ноября 2010 года. По результатам проведенной инвентаризации расхождений фактического наличия материальных ценностей с данными бухгалтерского учета не выявлено, результаты инвентаризации признаны удовлетворительными. Также, по состоянию на 1 ноября 2010 года была проведена инвентаризация счетов баланса, по результатам проведения которой в Калининском филиале «Запсибкомбанк» ОАО было выявлено расхождение между данными аналитического и синтетического учета материальных ценностей, учитываемых на внебалансовом счете 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию». Расхождение устранено 12 ноября 2010 года.

### **Основные направления деятельности Банка, оказывающие наибольшее влияние на формирование финансового результата**

В отчетном году Банк активно работал во всех направлениях оказания банковских услуг: осуществлял комплексное обслуживание клиентов в национальной и иностранной валюте, проводил операции на фондовом рынке, успешно привлекал денежные средства, предоставлял услуги по банковским картам.



**Валюта баланса** в результате деятельности Банка за отчетный период по сравнению с данными на 1 января 2010 года увеличилась на 25,5% или на 12 614 666 тыс.рублей и по состоянию на 1 января 2011 года составила 62 085 592 тыс.рублей.

**Дебиторская задолженность** Банка по балансовому счету 603 по состоянию на 1 января 2011 года составила - 79 767 тыс.рублей, что на 39 931 тыс.рублей больше данных по состоянию на 1 января 2010 года и состоит из расчетов:

- с поставщиками, подрядчиками и покупателями в размере 14 403 тыс.рублей (подтверждено актами сверок взаимной задолженности с контрагентами на 79,3 %), из них 6 563 тыс.рублей составляют расчеты по договорам на реконструкцию административных зданий; 1 102 тыс.рублей – расчеты по приобретению основных средств, 1 823 тыс. рублей – за аудиторские услуги;

- с бюджетом по налогам - 5 725 тыс.рублей, из них 828 тыс.рублей составляют расчеты по налогу на прибыль, 4 845 тыс.рублей расчеты по страховым взносам в части социального страхования;

- с работниками по подотчетным суммам – 279 тыс.рублей (в том числе аванс на льготный проезд в отпуск работников филиалов, расположенных в районах Крайнего Севера – 271 тыс.рублей);

- суммы начисленных дивидендов от участия в других предприятиях – 3 899 тыс.рублей;

- с прочими дебиторами – 55 461 тыс.рублей (в том числе задолженность по возмещению Банку материального ущерба - 54 913 тыс.рублей, которая в период составления годового отчета была уменьшена на сумму полученного возмещения в размере 12 312 тыс.рублей).

**Основные средства и нематериальные активы.** В отчетном периоде принято к учету объектов основных средств на сумму 180 683 тыс.рублей, нематериальных активов на сумму 188 тыс.рублей. За отчетный период выбыло объектов основных средств по балансовой стоимости на сумму 170 312 тыс.рублей (остаточная стоимость 157 117 тыс. рублей), в том числе реализовано балансовой стоимостью в сумме 161 956 тыс.рублей (остаточная стоимость 156 364 тыс. рублей), списано пришедших в негодность в результате физического и морального износа, утраты потребительских свойств по балансовой стоимости на сумму 8 356 тыс.рублей (остаточная стоимость 753 тыс. рублей, из них принято материальными ценностями для дальнейшего использования 610 тыс. рублей, списано на расходы 143 тыс. рублей). За отчетный период выбыло нематериальных активов по балансовой стоимости 230 тыс.рублей (остаточная стоимость 0 рублей).

Банк принял решение не проводить переоценку объектов основных средств по состоянию на 1 января 2011 года в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией ООО «Компания БрОК», изменение рыночных цен в течение 2010 года было незначительным.

**Ресурсная база** Банка по состоянию на 1 января 2011 года составила 67 447 598 тыс.рублей, из них 64 741 613 тыс.рублей в национальной валюте и 2 705 985 тыс.рублей в иностранной валюте в рублевом эквиваленте. По сравнению с 1 января 2010 года привлеченные ресурсы увеличились на 12 913 788 тыс.рублей, в том числе в национальной валюте средства увеличились на 12 757 642 тыс.рублей, в иностранной валюте средства - на 156 146 тыс.рублей.

Обеспечение ресурсами в 2010 году осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств. Основными источниками привлечения средств в отчетном периоде являлись:

- средства юридических лиц,
- сбережения населения.

В рамках реализации основных задач на 2010 год – поддержание требуемого объема долгосрочных ресурсов Банка – был задан курс на привлечение средств юридических лиц на длительные сроки при условии обеспечения как конкурентоспособных, так и гибких условий размещения денежных средств (пополнение, частичное изъятие, досрочное расторжение договора

банковского вклада под плавающую ставку и т.д.). Для этого Банком в 2010 году была полностью обновлена депозитная линейка. По состоянию на 1 января 2011 года остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц составили 17 394 445 тыс.рублей и в сравнении с показателем на 1 января 2010 года выросли на 5 125 037 тыс.рублей или на 41,8%. В общем объеме депозитов доля срочных ресурсов составляет 99,97%, доля депозитов до востребования 0,03 %.

В целях реализации мероприятий по наращиванию капитала Банка в 2010 году были заключены с юридическими лицами договора субординированного депозита на сумму 84 100 тыс.рублей, возвращено субординированных депозитов на сумму 56 700 тыс. рублей. Данные мероприятия позволили Банку увеличить в среднем объем активных операций на 246 600 тыс.рублей. Общая сумма денежных средств, привлеченных в субординированные депозиты, по состоянию на 1 января 2011 года составила 736 400 тыс.рублей.

По результатам конкурсов среди коммерческих банков на право размещения временно свободных средств областного бюджета и бюджета Ямало-Ненецкого автономного округа Банк в 2010 году обслуживал ранее привлеченные депозиты и заключал новые договоры банковского вклада с Департаментами финансов Тюменской области и ЯНАО. По состоянию на 1 января 2010 года остаток средств бюджетов, привлеченных в депозиты, составлял 2 000 000 тыс.рублей (1 000 000 тыс.рублей - средства областного бюджета; 1 000 000 тыс.рублей (четыре депозита по 250 000 тыс. рублей) – средства бюджета ЯНАО). В 2010 году осуществлен полный возврат депозитов Департамента финансов Тюменской области и Департамента финансов ЯНАО.

Средства клиентов на расчетных и прочих счетах по состоянию на 1 января 2011 года составили 9 852 669 тыс.рублей. По сравнению с 1 января 2010 года остатки на счетах выросли на 2 601 971 тыс.рублей или на 35,9%.

Средства населения, привлеченные во вклады и на банковские карты, – важная составляющая ресурсной базы Банка. По состоянию на 1 января 2011 года остатки вкладов населения составили 17 877 082 тыс.рублей, прирост по сравнению с 1 января 2010 года составил 3 037 785 тыс.рублей или 20,5%. Структура вкладов по срочности выглядит следующим образом: доля срочных вкладов в общем объеме вкладов составляет 97,23%, доля вкладов до востребования 2,77%. Средства населения на банковских картах и текущих счетах по состоянию на 1 января 2011 года составили 7 588 504 тыс.рублей и выросли по сравнению с 1 января 2010 года на 1 921 661 тыс.рублей или на 33,9%. Общий объем эмиссии карточных продуктов на 1 января 2011 года составил 450 946 банковских карт, из них 277 700 карт Visa (62%) и 173 246 карт MasterCard (38%). Прирост эмиссионной базы карт международных платежных систем за 2010 год составил 36 383 карт (9%), что обусловлено активной работой Банка в области эмиссии кредитных карт. Также Банк развивает инфраструктуру эквайринговой сети для обслуживания банковских карт: сеть банкоматов выросла на 7 единиц (на 1,7%) и насчитывает 410 устройств; количество пунктов выдачи наличных увеличилось на 3 единицы (2,6%) до показателя в 120 единиц; Банком установлено 1 455 электронных терминалов в 1 399 предприятиях торговли и сервиса (изменение показателей за год – 5,1% и 6,1% соответственно)

Являясь участником системы страхования вкладов, Банк перечислил за 2010 год государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» страховые взносы в сумме 87 545 тыс.рублей.

### ***Операции с Банком России.***

По состоянию на 1 января 2011 года привлеченные кредиты и депозиты Банка России отсутствуют. В марте 2010 года Банком был досрочно возвращен кредит Банка России в сумме 1 800 000 тыс.рублей, привлеченный в декабре 2009 года сроком на 179 дней под поручительство ОАО «Ханты-Мансийский Банк».

В рамках Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 12 месяцев 2010 года Банком было размещено в депозит Центрального Банка 66 750 000 тыс. рублей сроком от 1 до 28 дней, заключено 158 сделок (за аналогичный

период прошлого года 62 500 000 тыс.рублей сроком от 1 до 28 дней , заключено 149 сделок). По состоянию на 1 января 2011 года остатки средств, размещенных в депозит Центрального Банка, составили 4 350 000 тыс.рублей.

### ***Межбанковские кредиты и депозиты.***

Банк является участником российского межбанковского рынка. Заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках с примерно 90 российскими банками. В 2010 году проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в рублях и в иностранной валюте.

На 1 января 2011 года остатки размещенных межбанковских депозитов в иностранной валюте составили 3 400 тыс. долларов США (в эквиваленте – 103 621 тыс.рублей), размещенных межбанковских кредитов нет. Остатки привлеченных межбанковских кредитов в иностранной валюте составили 8 500 тыс. долларов США (в эквиваленте – 259 054 тыс.рублей), остатки привлеченных депозитов составили 34 641 тыс.рублей. Всего привлечено средств кредитных организаций на сумму 293 695 тыс.рублей.

За 2010 год всего предоставлено межбанковских кредитов с учетом пролонгаций в национальной валюте на сумму 3 910 000 тыс. рублей, привлечено межбанковских кредитов в национальной валюте – 11 041 000 тыс. рублей. За предыдущий отчетный период всего было предоставлено межбанковских кредитов в сумме 1 800 000 тыс. руб., привлеченных межбанковских кредитов в национальной валюте не было.

Основными банками-контрагентами в 2010 году являлись ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Сибнефтебанк», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО КБ «Центр-Инвест», ОАО АКБ «Урал ФД».

Банк осуществляет размещение денежных средств в ведущие российские банки, обладающие высокой надежностью. В качестве обеспечения принимаются ликвидные активы. При привлечении средств основным критерием является ценовой.

В течение 2010 года были подписаны Договоры об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке с ОАО «БыстроБанк» (Ижевск), КБ «СТРОЙЛЕСБАНК» (ООО) (Тюмень), «МОРСКОЙ БАНК (ОАО) (Москва), ОАО «Крайинвестбанк» (Краснодар), ОАО «Восточный экспресс банк» (Благовещенск), ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (Казань), ОАО «Уралпромбанк» (Челябинск).

Денежные средства Банка в иностранной валюте в 2010 году преимущественно размещались на ежедневной основе в JPMorgan Chase Bank, N.A. (Нью-Йорк, США), один из ведущих мировых банков из группы развитых стран (межбанковские депозиты в долларах США). Всего в 2010 году предоставлено межбанковских депозитов и кредитов в сумме 480 200 тыс. долларов США и 6 500 тыс. евро, привлечено МБК – 136 036 тыс. долларов США. За предыдущий отчетный период всего было предоставлено межбанковских депозитов и кредитов в сумме 865 450 тыс. долларов США и 1 350 тыс. евро, привлечено межбанковских кредитов – 2 000 тыс. долларов США.

### ***Корреспондентские отношения.***

В настоящий момент сформирована разветвленная сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (из числа группы развитых стран), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 января 2011 года представлена 56 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 26 счетов, в иностранной валюте - 26 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета. На 1 января 2011 года средства банков на корреспондентских счетах, открытых в



«Запсибкомбанк» ОАО, составили 107 632 тыс.руб. (увеличение по сравнению с 1 января 2010 года в 1,7 раза).

С целью оптимизации расчетов Банк постоянно ведет работу по развитию и совершенствованию сети банков-корреспондентов. В 2010 году были закрыты:

- корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО в российских рублях и долларах США ООО «ЕВРАЗБАНК» (г.Немчиновка, Московская обл.);
- корреспондентский счет ЛОРО в российских рублях филиала ГРАН АКБ «Инвестбанк» (ОАО) (г.Екатеринбург);
- корреспондентский счет НОСТРО в российских рублях в ОАО КБ «Агропромкредит» (г.Москва);
- корреспондентские счета НОСТРО в долларах США и евро в Первом операционном управлении Банка России (ОПЕРУ-1) (г.Москва).

В течение 2010 года новые корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО Банком не открывались.

За 2010 год обороты по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО по расчетам в российских рублях составили 163 550 308 тыс.рублей, по расчетам в иностранной валюте – 63 156 058 тыс.рублей (за 2009 год – 153 004 882 тыс.рублей и 83 818 817 тыс.рублей соответственно). На 1 января 2011 года средства «Запсибкомбанк» ОАО на корреспондентских счетах в других банках составили 733 841 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2010 года 1 030 878 тыс. рублей, снижение на 297 037 тыс. рублей).

**Собственные векселя** являются мобильным инструментом привлечения средств, посредством выпуска которых Банком улучшается структура привлеченных ресурсов. Для сохранения конкурентоспособных условий Банк предлагает корпоративным клиентам услуги по размещению денежных средств предприятий и организаций посредством выпуска собственных векселей. Остатки средств клиентов в векселях «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2011 года составили 81 208 тыс.рублей. В сравнении с 1 января 2010 года остатки на счетах по учету выданных векселей сократились на 6 712 тыс.рублей.

**Облигационный займ.** Впервые в истории Банка 12 сентября 2008 года на ММВБ был размещен дебютный выпуск процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 01 без возможности досрочного погашения, с обеспечением, в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения облигаций. Государственный регистрационный номер выпуска 40100918В от 14.09.2007 года.

Начисление и выплата первого купона по облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии 01 было произведено 13 марта 2009 года в сумме 89 760 тыс.рублей, 11 сентября 2009 года было произведено начисление и выплата второго купона в сумме 89 760 тыс.рублей

Президент Банка 31 августа 2009 года установил процентную ставку по третьему, четвертому, пятому и шестому купонам облигаций “Запсибкомбанк” ОАО серии 01 в размере 11% годовых, что составляет по третьему, четвертому, пятому купонам 54,85 рублей на одну облигацию, по шестому купону – 56,66 рублей на одну облигацию.

Начисление и выплата третьего купона по облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии 01 было произведено 12 марта 2010 года в сумме 82 275 тыс.рублей, 10 сентября 2010 года было произведено начисление и выплата четвертого купона в сумме 82 275 тыс.рублей.

**Кредитование.** По состоянию на 1 января 2011 года кредитный портфель состоит из 63 тысяч договоров с остатком задолженности 39 101 751 тыс. рублей, по сравнению с началом 2010 года количество договоров увеличилось на 28 тысяч, ссудная задолженность увеличилась на 8 677 086 тыс.рублей или на 28,52%. Увеличение кредитного портфеля произошло, главным образом, за счет увеличения ссудной задолженности физических лиц и корпоративных клиентов.

### Динамика ссудной задолженности за 2010 год

Тыс. рублей

	01.01.2010	01.01.2011	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2010
Вложения всего	30 424 665	39 101 751	8 677 086	28,52%
в т.ч. просроченные	872 782	698 813	-173 969	-19,93%
➤ корпоративный рынок	14 056 258	16 921 867	2 865 609	20,39%
➤ малый бизнес	181 797	674 247	492 450	270,88%
➤ розничный рынок	15 207 975	21 402 016	6 194 041	40,73%
➤ МБК	978 635	103 621	- 875 014	-89,41%
Структура ссудной задолженности, %				
➤ корпоративный рынок	46,20%	43,28%	-2,92%	
➤ малый бизнес	0,60%	1,72%	1,12%	
➤ розничный рынок	49,98%	54,73%	4,75%	
➤ МБК	3,22%	0,27%	- 2,95%	
➤ просроченные	2,87%	1,79%	-1,08%	

На 01 января 2011 года наибольший удельный вес занимают вложения в корпоративный и розничный сегменты рынка: 43,28% и 54,73% соответственно.

За 2010 год объем просроченной задолженности снизился в абсолютном выражении на 173 969 тыс.рублей и на 1 января 2011 года составил 698 813 тыс.рублей. Под просроченную задолженность сформирован резерв на возможные потери в размере 604 570 тыс. рублей или 86,51% от просроченной ссудной задолженности. Доля просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности уменьшилась на 1,08 процентных пункта и составила 1,79%.

На 1 января 2011 года сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 3 284 805 тыс.рублей. Отношение резерва по кредитам к объему кредитного портфеля составило 8,4 %. В течение 2010 года резерв на возможные потери, созданный под задолженность по кредитам, увеличился на 529 957 тыс.рублей, в то же время отношение резерва к задолженности также уменьшилось на 0,7 процентных пункта (с 9,1%).

Структура кредитного портфеля по категориям качества на 1 января 2011 года.

Категория качества	Удельный вес кредитов, %
1	10,03 %
2	14,52 %
3	15,56 %
4	4,31 %
5	3,63 %
Портфель однородных ссуд	51,95%
Итого:	100,0 %

Получен процентный доход по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам за 2010 год в сумме 4 415 732 тыс.рублей, что ниже аналогичного

показателя за прошлый год на 8,6 %. По состоянию на 1 января 2011 года в балансе отражены требования по получению процентного дохода по кредитным операциям в сумме 282 180 тыс. рублей, создан резерв на возможные потери по указанным требованиям в сумме 82 197 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года средняя процентная ставка по кредитным договорам (с учетом МБК) сложилась в размере 13,03 % годовых, что на 0,8 пункта выше, чем аналогичный показатель на 1 января 2010 года.

**Гарантийные операции.** В 2010 году Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. По итогам года портфель банковских гарантий снизился на 25 074 тыс.рублей и составил 763 864 тыс.рублей. В период составления годового отчета, 17 января 2011 года выдана ОАО «Бенат» банковская гарантия на сумму 115 038 тыс. рублей под залог товаров в обороте и поручительство юридического лица, сроком действия до 31 июля 2011 года.

Предоставление гарантий осуществлялось преимущественно для целей надлежащего исполнения обязательств и участия в конкурсах (тендерные гарантии), а также обеспечения обязательств перед таможенными органами, позволяющего оптимизировать финансовые потоки клиентов Банка, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность.

**Портфель ценных бумаг** по состоянию на 1 января 2011 года составляет 8 319 122 тыс.рублей.

#### Портфель ценных бумаг в разрезе инструментов.

Состав показателей	значения показателей		Тыс. рублей отклонение	
	на 01.01.2010 год	на 01.01.2011 год	сумма (руб.)	%
1	2	3	4	5
Акции и инвестиционные паи	825 864	745 433	- 80 431	-9,74%
ОФЗ	1 440 915	1 682 318	241 403	16,75%
Корпоративные облигации	593 942	1 974 278	1 380 336	232,40%
<b>Облигации ВСЕГО</b>	<b>2 034 857</b>	<b>3 656 596</b>	<b>1 621 739</b>	<b>79,70%</b>
Учтенные векселя	4 300 826	3 917 093	-383 733	-8,92%
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>7 161 547</b>	<b>8 319 122</b>	<b>1 157 575</b>	<b>16,16%</b>
Резервы на возможные потери по векселям	94 802	56 917	- 37 885	-39,96%

В 2010 году Банк совершал операции с ценными бумагами, как на внебиржевом, так и на биржевом рынках. Объем портфеля ценных бумаг Банка вырос за год на 16 %.

Рост стоимости портфеля произошел за счет повышения котировок ценных бумаг на биржах, увеличения вложений в корпоративные облигации в 3,3 раза.

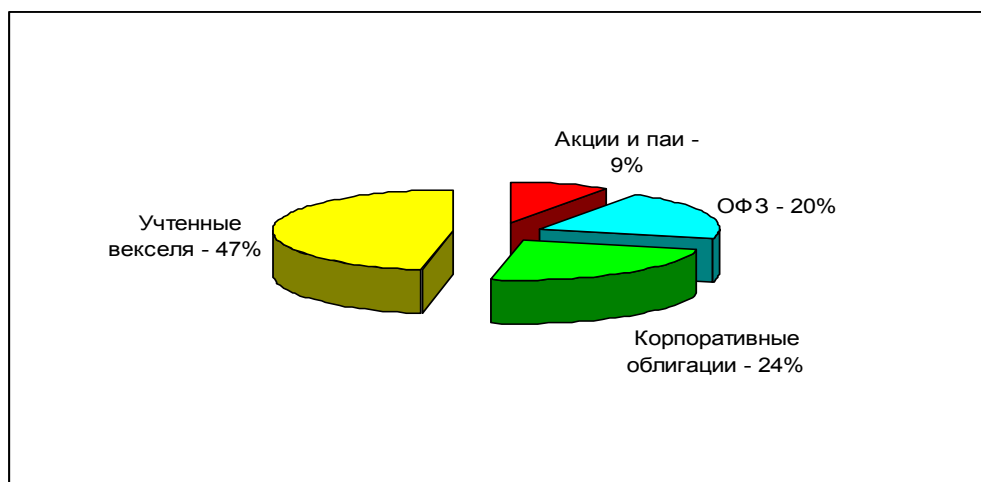
Основную часть портфеля ценных бумаг составляют высоконадежные и ликвидные векселя ведущих российских банков и компаний - 47 % всего портфеля ценных бумаг (Сбербанк РФ, Банк ВТБ, Россельхозбанк, Ханты-Мансийский банк, Альфа-Банк, Газпромбанк, Банк Зенит, Авиакомпания ЮТэйр, Центральная телекоммуникационная компания).



В портфеле облигаций значительную долю составляют государственные ценные бумаги как инструмент с низким уровнем риска и удобным инструментом управления ликвидностью Банка - 20 % всего портфеля ценных бумаг.

Портфель инструментов с фиксированным доходом - долговых ценных бумаг – содержит ликвидные ценные бумаги крупных компаний ведущих отраслей экономики (Российские железные дороги, НК Лукойл, АНК Башнефть, Россельхозбанк, Магнитогорский металлургический комбинат, Куйбышевазот, Северсталь, Номос-Банк, Росгосстрах, НПК Иркут).

#### Структура вложений в ценные бумаги на 1 января 2011 года



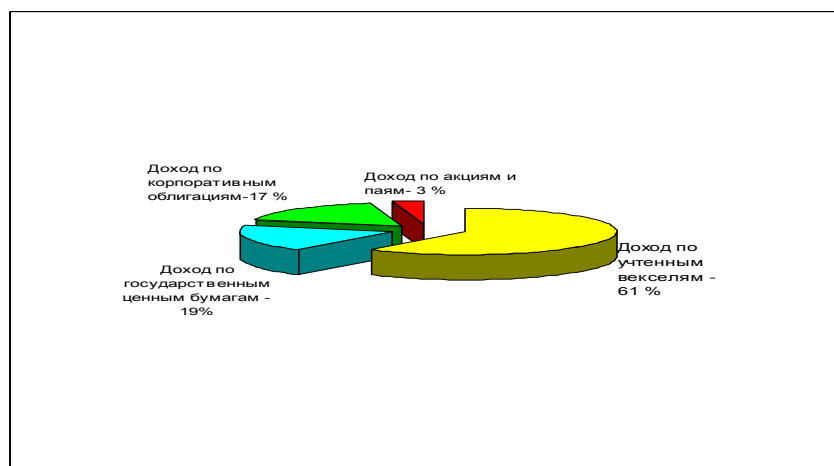
#### Структура полученных доходов (за минусом расходов) по операциям с ценными бумагами

Состав показателей	значения показателей		отклонение	
	за 2009 год	за 2010 год	сумма (руб.)	%
Доход по векселям сторонних эмитентов	205 326	422 271	216 945	105,66%
Доход по государственным ценным бумагам	129 790	129 507	-283	-0,22%
Доход по корпоративным облигациям	20 783	121 714	100 931	485,64%
Доход по акциям и паям	61 173	23 153	-38 020	-62,15%
<b>Итого доход по ценным бумагам</b>	<b>417 072</b>	<b>696 645</b>	<b>279 573</b>	<b>67,03%</b>

Доходы (за минусом расходов) от операций с ценными бумагами за 2010 год выросли в целом на 279 573 тыс.рублей или на 67 % по сравнению с показателями прошлого года. Это произошло за счет увеличения вложений Банка в ценные бумаги.

Наибольшая доля доходов приходится на высоконадежные и ликвидные векселя ведущих российских банков – 61 %, на государственные облигации - 19%.

## Структура доходов от операций с ценными бумагами за 2010 год



**Дочерние компании.** В декабре 2010 года ликвидирована дочерняя компания Общество с ограниченной ответственностью Частное охранное предприятие «Мир» (ООО ЧОП «Мир») на основании Решения единственного участника общества № 2 от 16 декабря 2009 года. Возвращены 28 декабря 2010 года вложения Банка в уставный капитал в сумме 9 тыс.рублей. Свидетельство о ликвидации получено 21 января 2011 года.

### Совместная деятельность.

В 2010 году Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности) с ООО «Запсиб-Финанс», ООО «ФК «Альфа», ООО «Сибальянс», ООО «ИК «Фред», ООО «Центр лизинговых инвестиций».

Данные по вложениям в совместную деятельность на 1 января 2011 года:

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Тыс. рублей
				Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «ИК «Фред»	650 000	0	24 797	0
ООО «Запсиб-Финанс»	715 000	0	7 255	0
ООО «ФК «Альфа»	1 100 432	11 004	26 907	269
ООО «Сибальянс»	1 055 000	10 550	22 102	221
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	645 000	16 125	6 658	166
<b>ИТОГО:</b>	<b>4 165 432</b>	<b>37 679</b>	<b>87 719</b>	<b>656</b>

Данные по вложениям в совместную деятельность на 1 января 2010 года:

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Тыс. рублей
				Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «ИК «Фред»	365 000	3 650	10 337	103
ООО «Запсиб-Финанс»	230 000	2 300	7 548	75
ООО «ФК «Альфа»	300 000	3 000	10 659	107
ООО «Сибальянс»	755 000	7 550	24 687	247
<b>ИТОГО:</b>	<b>1 650 000</b>	<b>16 500</b>	<b>53 231</b>	<b>532</b>

**Обязательства по операционной аренде.** Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	на 01.01.2010	Тыс. рублей на 01.01.2011
Менее 1 года	14 353	18 629
От 1 до 5 лет	31 098	36 090
После 5 лет	11 843	81 537
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>57 294</b>	<b>136 256</b>

**Уставный капитал Банка.** 10 декабря 2010 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций "Запсибкомбанк" ОАО 21 эмиссии.

В результате размещения акций 21 эмиссии собственный капитал Банка увеличился на 528 000 тыс.рублей, в том числе за счет уставного капитала - на 440 000 тыс.рублей, за счет дополнительного капитала - на 88 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года уставный капитал Банка составил 1 122 000 тыс.рублей или 112 200 000 акций, в том числе обыкновенные акции – 112 179 456 штук на сумму 1 121 795 тыс.рублей, привилегированные акции – 20 544 штуки на сумму 205 тыс.рублей.

Количество акционеров Банка по состоянию на 1 января 2011 года составило 8 758, в том числе юридических лиц - 478, физических лиц - 8280. По сравнению с 1 января 2010 года количество акционеров сократилось на 94.

**Выплата дивидендов.** В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в отчетном году в установленных размерах произведено начисление и выплата дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2009 год. Дивиденды начислены 8844 акционерам в сумме 150 178 970,20 рублей, в том числе юридическим лицам – 69 844 394,40 рублей, физическим лицам – 80 334 575,80 рублей.

**Прибыль на акцию.** Базовая прибыль/(убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Обыкновенные акции Банка с 1 января 2010 года по 31 декабря 2010 года в штуках:

№ п/п	Период	Обыкновенные акции Банка	Обыкновенные акции, выкупленные Банком	Обыкновенные акции в обращении
1.	на 01.01.2010 г.	68 179 456	0	68 179 456
2.	на 10.12.2010 г. (дата регистрации отчета по 21 эмиссии)	112 179 456	0	112 179 456
3.	на 01.01.2011 г.	112 179 456	0	112 179 456

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2010 год по состоянию на 1 января 2011 года составляет (рассчитано исходя из количества дней, находящихся в обращении):

$$(68\,179\,456 \cdot 343 + 112\,179\,456 \cdot 22) / 365 = 70\,831\,511 \text{ штук.}$$

Дивиденды, причитающиеся только на привилегированные акции, составляют 184 167 рублей.

Чистая прибыль Банка по состоянию на 1 января 2011 года составляет 215 938 тыс.рублей.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 января 2011 года составляет:

$$(215\,938\,000 - 184\,167) / 70\,831\,511 = 3,05 \text{ рублей.}$$



Базовая прибыль на одну привилегированную акцию на 1 января 2011 года составляет:  
 $184\,167/20\,544 = 8,96$  рублей.

Обыкновенные акции Банка с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года в штуках:

N п/п	Период	Обыкновенные акции Банка	Обыкновенные акции, выкупленные Банком	Обыкновенные акции в обращении
1.	на 01.01.2009 г.	68 179 456	0	68 179 456
2.	на 01.01.2010 г.	68 179 456	0	68 179 456

Средневзвешенное количество обыкновенных акций за 2009 год по состоянию на 1 января 2010 года составляет 68 179 456 штук.

Дивиденды, причитающиеся только на привилегированные акции, составляют 184 167 рублей.

Чистая прибыль Банка по состоянию на 1 января 2010 года составляет 228 105 тыс. рублей.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 января 2010 года составляет:  
 $(228\,105\,000 - 184\,167)/68\,179\,456 = 3,34$  рублей.

Базовая прибыль на одну привилегированную акцию на 1 января 2010 года составляет:  
 $184\,167/20\,544 = 8,96$  рублей.

**Валютная деятельность.** В соответствии с действующим валютным законодательством Банк осуществляет валютный контроль за всеми видами валютных операций, проводимых по внешнеторговым договорам, кредитным договорам и договорам займа, а также за валютными операциями, проводимыми по неторговым сделкам. Квалифицированные специалисты проводят бесплатное консультирование клиентов Банка на любом этапе совершения ими сделок. Использование в работе рекомендаций специалистов Банка позволяет клиентам заключать договоры на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвратить проведение валютных операций с нарушениями. В течение 2010 года в Банке находилось на обслуживании 3 787 контрактов, что на 837 контракта больше данных прошлого года.

Банк предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций с основными котируемыми иностранными валютами как через систему ММВБ, так и на межбанковском рынке. Банк практикует гибкий подход к вопросу определения курсов и сроков проведения расчетов по конверсионным сделкам с учетом интересов клиентов. Использование Банком системы REUTERS дает возможность оперативно получать финансовую информацию, осуществлять операции на валютных биржах, заключать сделки с российскими и зарубежными банками.

Так, на бирже, межбанковском рынке и у клиентов Банка было приобретено безналичной иностранной валюты 213 564 тыс. долларов США, 26 646 тыс. евро и 27 730 тыс. канадских долларов, продано безналичной иностранной валюты клиентам Банка 175 342 тыс. долларов США, 26 244 тыс. евро и 28 175 тыс. канадских долларов.

Благодаря мобильной корреспондентской сети «Запсибкомбанк» ОАО, разветвленной сети филиалов по Тюменской области, использованию системы ускоренной передачи информации SWIFT, обеспечивается высокое качество и быстрота проведения расчетов с любой страной мира. Процесс перевода денежных средств прост и удобен, предусмотрена выгодная тарификация комиссий за переводы. В 2010 году осуществлено 7 478 международных переводов, в том числе на общую сумму 317 652 тыс. долларов США, 40 296 тыс. евро, 29 384 тыс. канадских долларов. Через систему SWIFT на корсчета в иностранной валюте в пользу клиентов Банка поступило 86 080 тыс. долларов США, 22 049 тыс. евро.

В 2010 году по сравнению с аналогичным периодом 2009 года население менее активно как покупало, так и продавало наличную иностранную валюту. Объем проданной наличной иностранной валюты населению: 35 112 тыс. долларов США, 16 891 тыс. евро, 138 тыс. фунтов

стерлингов. Объем купленной наличной иностранной валюты у населения: 12 672 тыс. долларов США, 9 140 тыс. евро, 59 тыс. фунтов стерлингов.

### ***Финансовые результаты деятельности Банка.***

По итогам деятельности за 2010 год прибыль Банка до налогообложения налогом на прибыль составила 444 291 тыс.рублей и увеличилась, по сравнению с 2009 годом, на 91 651 тыс.рублей или на 25,99%.

Доходы Банка за 2010 год составили 17 603 225 тыс.рублей (без учета восстановленных резервов сумма доходов составляет 11 615 251 тыс.рублей), что выше показателя прошлого года на 757 123 тыс.рублей или на 4,49%.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка (доля в общем объеме доходов - 25,09%), в том числе доходы от кредитования (доля - 24,89%), а также комиссионные доходы (доля - 9,4%), в том числе по банковским картам (доля - 4,71%). Доля доходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) составила 25,06% в общем объеме доходов Банка в 2010 году, доходов от операций с ценными бумагами (с учетом переоценки и полученных дивидендов) - 4%,

Динамика процентных доходов Банка в 2010 году, в сравнении с 2009 годом, следующая:

- доходы по предоставленным кредитам снизились на 377 490 тыс.рублей или на 7,93%, также снизились доходы на 40 478 тыс.рублей или на 58% по размещенным депозитам в Банке России и в банках-нерезидентах, что связано со снижением ставок размещения и обусловлено общерыночной тенденцией;

- доходы по прочим размещенным средствам увеличились на 607 тыс.рублей, или 64,29%;

- увеличение доходов по денежным средствам на счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах составило 834 тыс.рублей, или на 30,31%.

Комиссионные доходы за анализируемый период увеличились на 273 723 тыс.рублей, или 19,8%, и составили 1 654 831 тыс.рублей, что обусловлено увеличением масштаба бизнеса Банка и, как следствие, ростом объема операций и расширением перечня продуктов и услуг.

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) снизились на 2 258 181 тыс.рублей, и составили 4 436 484 тыс.рублей. В целях более корректной оценки влияния на финансовый результат предлагается рассматривать сальдо по данным операциям. Так чистый доход по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) составил в 58 398 тыс.рублей.

По доходам, полученным от операций с ценными бумагами (с учетом переоценки и полученных дивидендов, без учета процентных доходов), в сравнении с показателями 2009 года имеет место отрицательная динамика, так сумма снижения доходов составляет 51 893 тыс.рублей, что во многом обусловлено текущим состоянием рынка ценных бумаг, ценовые уровни которого все еще далеки от докризисных уровней. Доходы по процентным ценным бумагам увеличились на 332 100 тыс.рублей, или на 132,4%, что обусловлено размещением Банком временно свободных денежных средств в высоконадежные долговые инструменты, с целью получения дополнительных доходов. Также необходимо отметить, что при осуществлении своей деятельности Банк старается соответствовать принципам классической кредитной организации, поэтому доходы от операции на фондовом рынке не являются преобладающими в общем объеме доходов Банка, и занимают 4%.

Расходы Банка в 2010 году составили 17 158 934 тыс.рублей, (без учета созданных резервов 10 155 150 тыс.рублей), то есть увеличились в сравнении с 2009 годом на 665 472 тыс. рублей или на 4,03%.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери, их доля в общей структуре расходов составила 40,82%, при этом отрицательное сальдо увеличилось с 737 358 тыс.рублей до 1 015 810 тыс.рублей, что обусловлено ростом кредитного портфеля.

В структуре расходов Банка доля процентных расходов составила 15,65%. При этом данные расходы снизились на 509 964 тыс.рублей и составили 2 685 821 тыс.рублей, что при опережающих темпах снижения процентных расходов по привлечению над темпами снижения доходности размещения позволило Банку получить прибыль по итогам 2010 года, превышающую финансовый результат 2009 года.

Административно-хозяйственные расходы Банка (с учетом налогов) увеличились на 237 238 тыс.рублей, или 11,65%, и составили 2 274 210 тыс.рублей (удельный вес в общем объеме расходов за 2010 год – 13,25%), что связано с увеличением масштаба бизнеса Банка, а также влиянием инфляционных процессов, связанных с ростом тарифов. Совокупные затраты Банка на потребленные в течение 2010 года энергетические ресурсы составили 38 625 тыс.рублей (без учета НДС) (в течение 2009 года - 35 040 тыс.рублей).

Согласно Учетной политике в 2010 году Банк продолжал осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка вели только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки по счетам по учету доходов и расходов филиалов по итогам отчетного месяца передавались на баланс Головного офиса в последний день месяца через счета «Расчеты с филиалами».

Структура доходов по Банку в 2010 году характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2009 год	2010 год	Изменения (гр.4 -гр.3)	Удельный вес в % в общей сумме
1	2	3	4	5	6
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	4 832 260	4 415 732	-416 528	25,09%
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	415 277	704 286	289 009	4,00%
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	6 694 665	4 436 484	-2 258 181	25,20%
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, по гарантиям, инкассации и др. операциям	636 093	825 540	189 447	4,69%
5	Комиссионные вознаграждения, полученные от операций с банковскими картами	745 015	829 291	84 276	4,71%
6	Дивиденды полученные	20 186	11 384	-8 802	0,06%
7	Штрафы, пени, неустойки полученные	10 900	12 490	1 590	0,07%
8	Восстановление сумм резервов на возможные потери	3 154 200	5 987 974	2 833 774	34,02%
9	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	8 150	8 335	185	0,05%
10	Другие полученные доходы, в том числе:	329 356	371 709	42 353	2,11%
	<i>Доходы, полученные от вложений в совместную деятельность</i>	<i>186 972</i>	<i>296 505</i>	<i>109 533</i>	<i>1,68%</i>
	<b>ВСЕГО ДОХОДОВ:</b>	<b>16 846 102</b>	<b>17 603 225</b>	<b>757 123</b>	<b>100</b>



Структура расходов Банка в 2010 году характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2009 год	2010 год	Изменения (гр.4-гр.3)	Удельный вес в % в общей сумме
1	2	3	4	5	6
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	3 195 785	2 685 821	-509 964	15,65%
2	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	195 352	188 138	-7 214	1,10%
3	Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	6 579 735	4 378 086	-2 201 649	25,51%
4	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и др. операциям	37 974	43 404	5 430	0,25%
5	Комиссия, уплаченная по операциям с банковскими картами	110 043	105 888	-4 155	0,62%
6	Отчисления в резервы на возможные потери	3 891 558	7 003 784	3 112 226	40,82%
7	Расходы на содержание персонала	1 512 866	1 770 792	257 926	10,32%
8	Амортизационные отчисления	139 951	117 900	-22 051	0,69%
9	Расходы по охране	114 163	109 248	- 4 915	0,63%
10	Расходы по рекламе	36 074	50 838	14 764	0,30%
9	Налоги и сборы, относимые на расходы	142 505	121 891	-20 614	0,71%
10	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	23 158	22 596	-562	0,13%
11	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	68 255	80 945	12 690	0,47%
14	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	78	1 423	1 345	0,01%
15	Другие расходы	445 965	478 180	32 215	2,79%
	<b>ВСЕГО РАСХОДОВ:</b>	<b>16 493 462</b>	<b>17 158 934</b>	<b>665 472</b>	<b>100</b>
	<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>352 640</b>	<b>444 291</b>		
	<b>Налог на прибыль</b>	<b>124 535</b>	<b>228 353</b>		
	<b>НЕИСПОЛЬЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>	<b>228 105</b>	<b>215 938</b>		

Увеличение прибыли за 2010 год по сравнению с показателем 2009 года обусловлено, преимущественно, опережающими темпами снижения процентных расходов по привлечению над темпами снижения доходности размещения и увеличением, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, комиссионных доходов Банка, что является следствием целенаправленной политики Банка по эффективному управлению ресурсами наряду с постоянной оптимизацией перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг.

#### **Направления (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, методы управления и контроля за рисками**

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, то есть минимизация банковских потерь.

Процедуры управления кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками, а также риском ликвидности отражены в положениях, регламентах и других внутренних документах Банка.

Банк оценивает уровень финансовых рисков как приемлемый, что подтверждается нормативами Банка России.

### Сведения о выполнении экономических нормативов

Норматив	Установл. ЦБ РФ значение	Фактическое значение		Отклонение от 01.01.10
		На 01.01.10	На 01.01.11	
<b>Н1</b> норматив достаточности собственных средств	Min 10%	16,9 %	13,3 %	-3,6 %
<b>Н2</b> норматив мгновенной ликвидности	Min 15%	90,1 %	49,3 %	-40,8 %
<b>Н3</b> норматив текущей ликвидности	Min 50%	133,5 %	93,1 %	-40,4 %
<b>Н4</b> норматив долгосрочной ликвидности	Max 120%	74,5 %	95,5 %	21 %
<b>Н6</b> максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	19,9 %	23,3 %	3,4 %
<b>Н7</b> максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	241,2 %	231,6 %	-9,6 %
<b>Н9.1</b> Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	Max 50%	0,0 %	7,6 %	7,6 %
<b>Н10.1</b> совокупная величина кредитов, предоставленных своим инсайдерам	Max 3%	2,3 %	2,4 %	0,1 %
<b>Н12</b> норматив использования собственных средств (капитал) банка для приобретения долей (акций) других юр.лиц	Max 25%	0,0 %	3,9 %	3,9 %

Размер капитала Банка на 1 января 2011 года составил 7 085 184 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) имеют заметную тенденцию роста, увеличение в сравнении с 1 января 2010 года составило 515 053 тыс. рублей или 7,8 %. Капитал в большей степени сформирован за счет уставного капитала, прибыли и фондов, сформированных из прибыли предшествующих лет, переоценки основных средств.

Основополагающим принципом определения адекватности капитала является сопоставление его размера с размером активов, взвешенных по уровню риска, то есть оптимальное значение величины капитала обуславливается степенью подверженности Банка риску. Чем выше удельный вес рискованных активов в балансе Банка, тем большим должен быть его собственный капитал. Поэтому наращивание капитала – основная стратегическая задача Банка.

#### **Кредитный риск.**

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности. С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. В Кредитной политике обозначены стратегические цели и пути достижения этих целей. Установлены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению

кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

Кредитной политикой Банка и рядом внутренних документов с целью минимизации кредитных рисков, совершенствования системы управления ими, разработана система адекватной оценки кредитных рисков, основанная на процедурах принятия решений о выдаче кредитов, использования лимитов кредитования по сегментам рынка, обязательного обеспечения в виде залога активов (за исключением потребительских кредитов). Кредитный мониторинг реализован как на уровне филиалов, так и через системный контроль со стороны Головного офиса Банка за кредитной деятельностью филиалов. Данная система разработана с учетом особенностей российской экономики, специфики региона и действующего законодательства.

Методы, применяемые Банком для управления кредитными рисками:

1. Определение маркетинговой политики на кредитном рынке, разграничение всех сегментов рынка для работы и выделение приоритетных направлений деятельности, установление принципов кредитования и видов кредитов. Среди предлагаемых видов кредитов определение приоритетных, повышение привлекательности для клиентов и получение максимальной доходности для Банка.

2. Диверсификация кредитных вложений:

- по сегментам рынка
- по размерам ссуд и рисков
- по срокам
- по обеспечению.

3. Систематическое изменение лимита полномочий директорам филиалов. Система кредитного контроля, основанная на разграничении полномочий коллегиальных органов (Кредитные комитеты филиала, Головной офис, Правление Банка, Совет директоров), позволяет минимизировать кредитный риск принятия заинтересованных решений, принять наиболее объективное и грамотное решение при выдаче кредитов.

4. Единая система регистрации кредитных договоров в Головном офисе Банка, которая позволяет снизить риск не возврата кредита на стадии рассмотрения специалистами Кредитно-инвестиционного департамента заключения филиала о целесообразности выдачи кредита.

5. Установление филиалам максимального размера кредита одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, максимального размера совокупной суммы кредитов (кредитного портфеля), включая учтенные векселя других эмитентов и банков.

6. Программная система контроля за своевременным погашением заемщиками кредита и процентов, соблюдением графика погашения кредита, за правильным оформлением кредитного договора (за своевременным исполнением обязательств по кредитному договору).

7. Регламентирование кредитного процесса, которое позволяет оценить и идентифицировать все риски лежащие как на стороне заемщика, так и на стороне Банка.

8. Выстроенная система мониторинга кредитного портфеля, регулярная оценка кредитного риска позволяют своевременно выявить ссуды, по которым может возникнуть угроза невозврата кредита. Дальнейшие практические рекомендации по работе с проблемными кредитами, описание процедуры по их взысканию позволяют своевременно, до возникновения просроченной задолженности, погасить кредит.

Для принятия превентивных мер, направленных на управление кредитными рисками, Приказом от 02.09.2008 года №209 утверждено Положение «Об управлении кредитным риском в «Запсибкомбанк» ОАО». Основной аспект Положения – определение факторов возникновения кредитного риска и организация процесса по управлению им.

Банк осуществляет тщательный отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также

наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование имущественных интересов заемщиков от потерь.

В 2010 году Банком, в соответствии с Кредитной политикой, последовательно проводилась работа по снижению кредитных рисков посредством:

- диверсификации кредитного портфеля;
- организации кредитного процесса в кредитных подразделениях, позволяющей оценить и идентифицировать все кредитные риски, выявить угрозы потери активов;
- организации кредитного процесса в кредитных подразделениях, обеспечивающей проведение тотального контроля за полным и своевременным исполнением перед Банком обязательств по договорам, заключенным на предоставление кредитов, банковских гарантий и по договорам обеспечительного характера;
- проведения работы по досрочному взысканию некачественных кредитов и взысканию проблемных кредитов;
- анализа движения просроченной задолженности и выполнения мероприятий по ее погашению;
- организации взаимодействия с Бюро кредитных историй, в том числе по получению сведений о кредитных историях клиентов в других банках.

Система управления кредитным риском, действующая в Банке, обеспечивает соответствие кредитных процессов стандартам, установленным внутренними регламентирующими документами и нормативными актами Банка России. Рассматривая деятельность Банка с позиции наличия и размера кредитных рисков можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 января 2011 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование. На долю кредитов (без МБК и депозитов Visa) на 1 января 2011 года приходится порядка 41,8 % совокупных активов (валюты баланса), 67,4 % работающих активов. Кредитный портфель сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности "Запсибкомбанк" ОАО. При этом в соответствии с требованиями Банка России, Банком формируется резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

С целью повышения оперативности и эффективности работы по выявлению и взысканию проблемной задолженности в июне 2010 года утверждена новая редакция «Положения о комитете по взысканию задолженности по проблемным кредитам «Запсибкомбанк» ОАО». В Банке и филиалах сформированы и работают два Комитета (№1 и №2) по взысканию задолженности по проблемным кредитам с разными лимитами полномочий. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля. Уровень реализованных кредитных рисков, характеризующейся долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, на конец отчетного периода составил 1,81 % (без МБК и депозитов Visa), данный показатель позволяет отнести кредитные вложения «Запсибкомбанк» ОАО к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. (Для сравнения: уровень просроченной задолженности на 1 декабря 2010 года в «Стройкредит Банк» – 27,5%, «МДМ-Банк+УРСА» - 13,0%, «Уралсиб» - 10,9%). Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО на конец отчетного периода составила 0,47%. На 1 декабря 2010 года уровень просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО был самым низким среди банков Уральского Федерального округа.

В целях совершенствования системы управления кредитными рисками Утверждена стратегия управления кредитными рисками на 2010-2012 годы. Основные стратегические направления управления кредитными рисками:



1. Усовершенствование системы внутренних кредитных рейтингов заёмщиков по отраслевым, внутриотраслевым и бизнес-сегментам.
2. Усовершенствование регламентов и процедур.
3. Усовершенствование системы оперативного управления кредитным риском.
4. Совершенствование системы минимизации риска за счет лимитирования.
5. Оптимизация Системы автоматизированного управления кредитным риском, что позволит:

- обеспечить оперативный объективный контроль рисков за счет стандартизированной оценки заёмщиков по утвержденным критериям (нишевым, финансовым, залоговым);
- повысить эффективность бизнес-процесса в целом за счет оптимизации затрат на работу с просрочкой (актуально при реализации толерантной стратегии в кредитовании);
- развивать методики стресс-тестирования.

### **Процентный риск.**

Контроль рисков, связанных с изменением процентных ставок, осуществляется посредством контроля показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Показателем оценки деятельности по управлению совокупным процентным риском является положительное значение чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи. Так в отчетном периоде чистая процентная маржа увеличилась с 4,7% по состоянию на 1 января 2010 года до 5,14% по состоянию на 1 января 2011 года.

Методы, сроки установления и регулирования процентных ставок закреплены Кредитной политикой Банка, установлен подход к определению процентной политики при выдаче кредитов повышенного риска, при увеличении сроков действия кредитных договоров. Кроме того, Банк может пересмотреть процентную ставку по договору в соответствии с текущей ситуацией, что позволяет снизить процентный риск.

В соответствии с Кредитной политикой Банка базовая ставка по кредитам, за исключением МБК, устанавливается Правлением Банка. Ставка устанавливается в зависимости от уровня ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, стоимости внутренних ресурсов Банка, необходимой нормы маржи и конъюнктуры кредитного рынка. Пересмотр базовых ставок производится по мере необходимости при изменении ставки рефинансирования и конъюнктуры рынка. Установление конкретной процентной ставки клиенту производится в зависимости от базовой ставки и степени кредитного риска (не возврата и неуплаты процентов, кредитной истории, качества обеспечения, сроков кредитования, изменение первоначальных условий договора и так далее).

### **Риски, возникающие при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.**

В Банке активно реализуются мероприятия по контролю и управлению рисками, возникающими при осуществлении операций на рынке ценных бумаг. Основной вид риска, связанный с осуществлением операций на рынке ценных бумаг – фондовый риск.

С целью ограничения фондового риска Банком установлены следующие лимиты:

- 1) лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и договорам займа;
- 2) лимиты вложений в финансовые инструменты портфеля ценных бумаг по видам финансовых инструментов и ограничения на проведение операций в рамках портфеля ценных бумаг по видам финансовых инструментов;
- 3) лимит суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов;

- 4) лимит суммы, подвергаемой риску, рассчитанный на основании методологии Value - at - Risk.

Контроль установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

В рамках системы управления фондовым риском Банком по итогам 2010 года был сокращен портфель акций. Данное мероприятие позволит в дальнейшем снизить зависимость “Запсибкомбанк” ОАО от конъюнктуры фондового рынка и избежать потерь, связанных с неблагоприятными колебаниями курсов финансовых инструментов.

Банк осуществляет управление другими рисками, возникающими при проведении операций с ценными бумагами:

– Кредитный риск и риск неплатежеспособности – осуществляется анализ финансового состояния эмитентов долговых обязательств, деловой репутации, целью которого является установление лимитов на размер приобретаемых долговых обязательств. Проводится мониторинг текущего финансового состояния эмитента с периодическим пересмотром лимитов.

– Риск ликвидности, ценовой риск – при принятии решений о покупке ценных бумаг оценивается ликвидность инструмента на рынке, отслеживаются ценовые условия сделок на предмет соответствия сложившимся рыночным ценам, производится постоянный мониторинг сложившегося спроса/предложения на ценные бумаги, объемы торгов, анализируются существенные события в деятельности фирм эмитентов и в отраслях в целом способных оказать влияние на стоимость и ликвидность ценных бумаг.

– Риск инфляции – при осуществлении инвестиций в ценные бумаги оценивается соотношение доходности и сроков инвестирования. Не осуществляются инвестиции в долгосрочные ценные бумаги по ставкам ниже прогнозного уровня инфляции. Стратегия Банка распространяется на приобретение краткосрочных и среднесрочных ценных бумаг.

– Риск неэффективности – отказ от сделок, доходы по которым ниже существующих операционных расходов.

– Риск потери репутации – Банк неукоснительно и четко исполняет взятые на себя обязательства, как на организованном, так и на свободном рынке ценных бумаг. Банк является членом Национальной фондовой ассоциации и следует ее правилам и рекомендациям по операциям на рынке ценных бумаг.

### **Валютный риск.**

Банк принимает на себя риск, связанный с опасностью потерь при проведении валютных и других операций, в связи с влиянием колебаний курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие лимиты:

- 1) лимит открытой валютной позиции, в пределах 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях и отдельных драгоценных металлах, в пределах 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- 3) лимиты открытых позиций для проведения конверсионных операций;
- 4) лимиты величины денежных средств, направляемых на проведение спекулятивных операций на рынке forex;
- 5) лимит величины потерь, возникающих при проведении спекулятивных операций на рынке forex.

Управление валютным риском осуществляется следующими методами:

- оценивается финансовое состояние контрагента, осуществляется классификация в соответствующую категорию качества;

- ежедневный контроль за соблюдением установленных лимитов открытой валютной позиции, в том числе соблюдение установленных сублимитов филиалами Банка;
- валютный риск может покрываться заблаговременной покупкой/продажей валюты, а также страховаться заключением срочных сделок.

Основной целью управления валютным риском является своевременное принятие мер по поддержанию валютного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости кредитной организации. Выявление валютного риска осуществляется путем анализа изменений на валютном рынке страны, сделок с иностранной валютой с клиентами, банками-контрагентами, ММВБ.

### **Операционный риск.**

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением «Об управлении операционным риском в “Запсибкомбанк” ОАО».

Источником операционного риска является операционная деятельность Банка (бизнес-процессы, процедуры (включая процедуры управления), технологии и системы, включая системы обработки информации, системы и процедуры внутреннего контроля), персонал, а также внешние процессы и события, в результате которых может реализоваться операционный риск.

Целью управления операционным риском является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями). Базовой частью системы управления рисками в соответствии с «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II) и Проектом Положения Банка России «О порядке расчета операционного риска» является определение размера экономического капитала и размера покрываемых им рисков, а также распределение его по направлениям бизнеса. В соответствии с этим, размер операционного риска на 2010 год, определенный на основе ретроспективного анализа динамики годовых доходов Банка, составил 607 348 тыс. рублей.

Управление операционными рисками, присущими бизнес-процессам, осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, устанавливающими порядок и последовательность совершения операций и их отдельных этапов, а также взаимодействие подразделений Банка при их проведении.

Задачами Банка в области управления операционными рисками являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие адекватных мер для минимизации (избежания) потерь (убытков).

Банк определяет следующие методы управления основными типами операционных рисков и инструменты предотвращения/снижения операционных рисков.

*Управление риском бизнес-процессов заключается в:*

- разработке, согласовании и утверждении стратегических планов развития и отдельных направлений деятельности Банка;
- создании системы разделения полномочий;

- коллегиальности принятия решений по проведению операций, подверженных риску. Все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов Банка, в рамках регламентов и процедур совершения указанных операций;
- реализации принципа двойного контроля при совершении операций, их отражении в бухгалтерском учете, вводе данных в учетные и операционные системы;
- существовании системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- наличии эффективной системы внутреннего контроля.

*Управление риском автоматизации процессов заключается в:*

- обеспечении сокращения числа нештатных ситуаций и минимизация влияния сбоев в АБС Форпост;
- обеспечении обновления АБС Форпост в целях повышения стабильности и надежности её функционирования;
- осуществлении резервного копирования информации и обеспечения Банка и его структурных подразделений резервными источниками питания;
- использовании специальной системы оказания оперативной помощи при сбоях (отказах) технологических систем Help Desk (Service Desk);
- обеспечении оптимальных возможностей АБС для максимальной автоматизации совершения банковских операций и документооборота бизнес-процессов.

*Управление рисками противоправных действий («риск мошенничества») включает в себя:*

- защиту помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации;
- установление систем аудио – видео наблюдения в операционных залах по обслуживанию клиентов, кассовых помещениях и в иных подразделениях Банка;
- систему мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- ведение досье клиентов/контрагентов/корреспондентов Банка.
- Поддержание в актуальном состоянии баз данных по следующим основным направлениям:
  - по неблагонадежным клиентам/эмитентам/контрагентам/корреспондентам;
  - по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем);
  - по лицам, подозреваемым в легализации («отмывании») доходов, полученных преступным путем;
  - справочников оффшорных зон и государств (территорий) с высоким риском легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем.
- Контроль информационной безопасности.

*Управление риском персонала предусматривает:*

- Наличие внутренних документов, определяющих функции и полномочия структурных подразделений Банка.
- Наличие должностных инструкций, определяющих полномочия, функциональные обязанности и заменяемость сотрудников.
- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок.
- Создание системы администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа:
  - к служебной, конфиденциальной, секретной информации;
  - в компьютерные сети, АБС Форпост;
  - в системы обеспечения безопасности Банка.
- Создание системы санкционированного доступа пользователям компьютеров посредством защищенных индивидуальных паролей (цифровые пароли, сканирование отпечатков



пальцев системой «Bioline»).

- Установление операционных лимитов и ограничений.
- Система аудита действий пользователей информационных сетей Банка.

*В целях управления риском утраты или повреждения имущества Банком осуществляется:*

- страхование части имущества;
- оборудование помещений охранно – пожарной сигнализацией;
- проведение конкурсов (тендеров) на поставку банкоматов, оборудования для кассовых узлов, хранения и транспортировки ценностей, охранного, противопожарного и другого оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности.

*В целях управления правовым риском Банком проводится:*

- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам;
- разработка типовых форм договорной документации и внутренней документации;
- разработка порядка рассмотрения, экспертизы и заключения нестандартных договоров и соглашений;
- постоянное изучение арбитражной (судебной) практики.

Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.

Подразделения, совершающие операции, подразделения, отражающие операции в бухгалтерском учете и подразделения, осуществляющие функции управления и контроля рисков, организационно подчинены разным руководителям Банка (филиала). Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех этапах проведения операций (реализации процедур) - в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях, и нормативными документами Банка.

Руководство Банка (филиала), его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты о фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Предупреждение (предотвращение) операционных рисков и снижение возможных финансовых потерь Банка регламентируется следующими основными внутренними нормативными документами:

- Положением «Об управлении операционным риском в «Запсибкомбанк» ОАО»
- документами, определяющими организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих, обмена информацией;
- положениями о Комитетах, постоянно действующих комиссиях и структурных подразделениях Банка;
- положением о Правлении Банка, о Совете директоров Банка;
- положением об организации системы внутреннего контроля;
- Учетной политикой Банка;
- должностными инструкциями сотрудников;
- порядками, правилами, процедурами совершения банковских операций и других сделок, организацию внутренних процессов;
- методиками определения (установления) операционных лимитов на сотрудников;

- правилами, порядками и процедурами функционирования технических и информационных систем;
- документами, определяющими порядок контроля и поддержания в актуальном состоянии программного обеспечения;
- документами, определяющими порядок доступа и распределения информации;
- документами, определяющими планы работ в случае чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций;
- документами, определяющими порядок разработки и представления отчетности и иной информации.

В настоящее время в «Запсибкомбанк» ОАО проводится работа по организации централизованного управления операционным риском, а также разрабатывается методология сквозного мониторинга уровня принимаемого операционного риска. Создание интегрированной системы управления операционным риском позволит идентифицировать угрозы на этапе возникновения и вследствие этого своевременно принимать меры по минимизации риска.

### **Репутационный риск.**

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банком с целью снижения данного риска разработаны внутренние нормативные акты, в т.ч. «Кодекс корпоративного поведения», утвержденный Общим собранием акционеров, которым регламентированы соблюдение сотрудниками норм делового оборота и деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Также в рамках управления репутационными рисками подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников.

Управление репутационным риском осуществляется с учетом внутренних и внешних индикаторов риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система предельных пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Оперативное управление репутационным риском осуществляют Отдел по управлению рисками Департамента планирования и управления рисками, Управление по связям с общественностью, а так же Департамент корпоративного бизнеса и Департамент розничного бизнеса, чья работа непосредственно связана с общением с клиентами.

Для контроля и минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- мониторинг количества жалоб и претензий к Банку, влияющих на деловую репутацию Банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение внутренних регламентов передачи информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- мониторинг деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц с учетом ее достоверности, и разработку мероприятий по ее повышению;
- контроль уровня социальной напряженности, влияющей на деловую репутацию Банка, и разработку мероприятий по ее оптимизации.

По результатам анализа на 1 января 2011 года риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

### **Риск ликвидности**

Система управления рисками ликвидности Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками ликвидности и контролю за их выполнением. Идентификация рисков ликвидности производится путем определения Отделом по управлению рисками операций Банка, подверженных рискам ликвидности. Так же анализируются внешние по отношению к Банку факторы, способные спровоцировать кризис ликвидности (состояние ликвидности банковской системы, изменения в законодательстве и т.д.). Оценка рисков ликвидности заключается в расчете ряда показателей, характеризующих ликвидность Банка и банковской системы в целом.

Для количественной оценки ликвидности банковской системы в целом используются такие показатели, как динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России, значение процентных ставок MIACR (overnight), MosPrime (overnight), объем заключенных сделок по операциям прямого РЕПО с Банком России и др.

Количественная оценка рисков ликвидности Банка включает:

- 1) оценку риска ликвидности посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России, и показателей ликвидности для оценки соответствия системе страхования вкладов;
- 2) анализ структуры активов и пассивов по срокам, сбалансированности активно-пассивных операций, оценку дефицита/избытка ликвидности Банка по срокам;
- 3) оценку рисков ликвидности Банка на основе прогноза платежных потоков.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется путем выполнения обязательных требований регулятора в сфере управления ликвидностью (пруденциальные нормы) и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности (лимиты избытка/дефицита ликвидности по срокам, положительное значение прогнозной платежной позиции Банка).

С целью организации эффективного процесса управления ликвидностью осуществляется тестирование прогнозных значений показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка для различных сценариев, в том числе стресс-сценариев (кризис банка, кризис рынка).

Контроль системы управления рисками ликвидности осуществляется в двух формах: оперативный и текущий.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению рисками ликвидности и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений, которые, в случае выявления нарушения действующих решений по управлению рисками ликвидности, в оперативном порядке информируют Правление Банка для принятия решения о целесообразности проведения операции, нарушающей действующие решения по управлению рисками ликвидности.

Текущий контроль системы управления рисками ликвидности Банка осуществляется отделом по управлению рисками и состоит из следующих элементов:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- регулярный анализ применяемых методик оценки и управления рисками ликвидности;
- анализ эффективности управления рисками ликвидности Банка.

По результатам проводимой работы в сфере управления риском ликвидности Правлению Банка регулярно представляются материалы для принятия управленческих решений. При

возникновении угрозы кризиса ликвидности разрабатываются меры по восстановлению ликвидности и исправлению возникшей ситуации. В целях минимизации риска ликвидности Банком формируются резервы ликвидности.

Отсутствие нарушений нормативов ликвидности и наличие сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам свидетельствуют о контролируемой и умеренной величине риска потери ликвидности Банка в 2010 году. В целях накопления и поддержания запаса текущей ликвидности, Банк в течение 12 месяцев 2010 года поддерживал высокий уровень денежной позиции, а так же аккумулировал средства в высоколиквидных инструментах (размещение депозитов в Центральном Банке). Отсутствие картотеки банка и достаточно высокий показатель денежной позиции по состоянию на 1 января 2011 года – 7,83% (Касса + корреспондентский счет в Центральном Банке/Совокупные активы) позволяют обеспечивать платежеспособность и надежность Банка. Фактов недостатка средств на корреспондентском счете в Центральном Банке для обеспечения текущих или срочных платежей клиентов Банка, открытия картотеки за анализируемый период не наблюдалось.

Регулярно проводимое стресс-тестирование на предмет устойчивости Банка к кризисам ликвидности позволяет оценить стрессовую устойчивость Банка как удовлетворительную. Сформированные запасы первичных и вторичных резервов ликвидности, а так же имеющиеся источники покупной ликвидности, позволяют Банку выдерживать крупные оттоки денежных средств.

#### ***События после отчетной даты.***

Совет директоров “Запсибкомбанк” ОАО 4 февраля 2011 года утвердил повестку дня годового Общего собрания акционеров, которое состоится 15 апреля 2011 года. Совет директоров Банка рекомендовал годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение “О выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2010 финансового года” из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 1,34 рублей на одну обыкновенную акцию.

Выплату дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям “Запсибкомбанк” ОАО по результатам 2010 финансового года произвести: юридическим лицам безналичными перечислениями на расчетные счета; физическим лицам безналичными перечислениями на вкладные счета, почтовыми переводами.

На основании заявления Банка Федеральная служба по финансовым рынкам РФ 16 февраля 2011 года аннулировала лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 072-03120-001000 от 27 ноября 2000 года.

#### **Заключение**

По итогам реализации Стратегии развития на 2010-2012 годы Банк планирует занять лидирующие позиции среди банков Уральского Федерального округа по рентабельности активов, сохранить долю рынка по всем ключевым бизнес-направлениям, обеспечить опережение темпов роста доходов над темпами роста расходов, создать условия для повышения международного кредитного рейтинга до уровня ВВ- по шкале Standard & Poor’s к концу 2012 года.

Банк для достижения поставленных целей будет продолжать работу по развитию системы управления: совершенствовать систему управления кредитными и операционными рисками, автоматизировать отдельные участки системы тактического управления активами и пассивами; разрабатывать индивидуально настроенную систему бюджетирования, которая позволит оценивать рентабельность отдельных бизнес-направлений, структурных подразделений, точек обслуживания, клиентов, продуктов, оптимизировать распределение ресурсов, а также сократить непроцентные расходы.

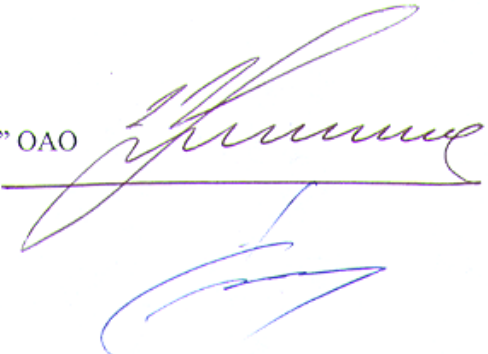
В 2011 году Банк планирует повысить эффективность управления персоналом: будет продолжена работа по построению моделей компетенций, что позволит унифицировать требования к персоналу, сформировать единые стандарты и послужит основой для оценки и карьерного продвижения работников. Совершенствование системы управления проектами будет направленно на повышение эффективности использования трудовых и финансовых ресурсов, а также на гармонизацию текущей и проектной деятельности.


Также в 2011 году Банк продолжит деятельность по построению эффективной системы маркетинга: будет выполняться работа по сегментации клиентской базы, в рамках которой будут выделены наиболее перспективные для деятельности Банка клиентские группы и определены их потребности.

В соответствии со Стратегией развития Банк будет разрабатывать ассортиментную политику с учетом специфики каждого из сегментов, выводить на рынок уникальные продукты и пакеты услуг, обладающие высокой потребительской ценностью, повысится скорость вывода на рынок новых продуктов, будет усовершенствована система перекрестных продаж. Банк планирует усилить неценовые преимущества, связанные с высоким уровнем сервиса и качества обслуживания, будет внедрять современные технологии (в том числе дистанционного обслуживания), развивать системы обратной связи с клиентами, которые позволят более оперативно реагировать на пожелания потребителей банковских услуг.

В целях совершенствования внешних коммуникаций и формирования положительного имиджа будет разработана PR-стратегия. В области взаимоотношений с общественностью Банк будет принимать активное участие в жизни общества через социальные акции, благотворительные и спонсорские программы для общественных организаций, детских учреждений и частных лиц.

В 2011 году Банк продолжит оптимизацию филиальной сети, технологии которой были апробированы в рамках проекта по повышению эффективности и реорганизации одного из филиалов. Положительный опыт (в части централизации функций, оптимизации бизнес-процессов и реорганизации в дополнительный офис), накопленный по итогам реализации данного проекта, будет использован при оптимизации деятельности всей филиальной сети.

Президент "Запсибкомбанк" ОАО  Д.Ю. Горицкий

 Главный бухгалтер Г.А. Котова

"17" февраля 2011 года