

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 2011 год

ЗАПСИБКОМБАНК ОАО

ГРУППА ОБРАБОТКИ
И КОНТРОЛЯ ДОКУМЕНТОВ

15 МАР 2012

ВЕНЕРНАЯ ПОЧТА
ВХ № 67-9072/2
КОЖЕКАР С.С.



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 2011 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 04.12.2000 № 072-03436-000100 на осуществление депозитарной деятельности 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 – Харламова Наталья Васильевна

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 01.01.2012 № 11-01/2012-БДО.

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета «Запсибкомбанк» ОАО за 2011 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2012 г.;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 г.;
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 г.;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 г.;
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 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 Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и 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 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годового отчета.

ЗАО «БДО»

Партнер

12 марта 2012 года

Всего сброшюровано 63 лист а



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	918	047130639

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2012 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 АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5 493 470	4 096 966
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 853 962	1 572 618
2.1	Обязательные резервы	705 512	369 804
3	Средства в кредитных организациях	172 012	733 841
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	57 491 745	48 114 727
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 852 595	4 604 956
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 399	4 399
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 489 154	78 075
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 524 855	2 362 396
9	Прочие активы	730 529	522 013
10	Всего активов	74 608 322	62 085 592
II ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	528 857	401 338
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 966 210	52 713 745
13.1	Вклады физических лиц	30 813 171	25 465 586
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2 040 501	1 581 208
16	Прочие обязательства	655 471	948 183
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	603 355	336 861
18	Всего обязательств	67 794 394	55 981 335
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1 122 000	1 122 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	581 002	581 002
22	Резервный фонд	75 000	75 000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-455 654	-312 832
24	Переоценка основных средств	1 695 588	1 660 268
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 836 389	2 762 881
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	959 603	215 938
27	Всего источников собственных средств	6 813 928	6 104 257
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 665 409	4 837 199
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 263 957	763 864
30	Условные обязательства некредитного характера	4 649	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель:

Телефон (3452)68-44-80

"17" февраля 2012 г.

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А.Проскуракова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 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

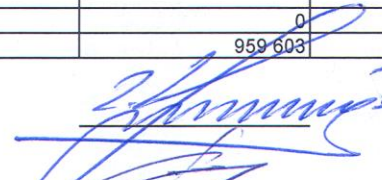

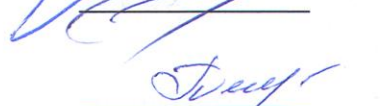
Код формы по ОКУД 0409807

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:	6 374 787	5 293 325
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	255 037	342 706
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 749 166	4 712 335
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	370 584	238 284
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 532 061	2 855 772
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	30 728	43 914
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 282 276	2 643 245
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	219 057	168 613
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 842 726	2 437 553
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:	-1 049 986	-689 039
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-87 199	-27 841
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 792 740	1 748 514
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 005
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	123 820	100 322
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 543	50 749
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-5 765	1 846
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8 999	11 384
12	Комиссионные доходы	1 620 715	1 399 068
13	Комиссионные расходы	185 055	149 289
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-104 811	-326 771
17	Прочие операционные доходы	300 107	378 530
18	Чистые доходы (расходы)	4 612 293	3 216 358
19	Операционные расходы	3 128 086	2 650 175
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 484 207	566 183
21	Начисленные (уплаченные) налоги	524 604	350 245
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	959 603	215 938
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	959 603	215 938



 Д.Ю.Горицкий
 Г.А.Котова
 Н.Г.Пежемская

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за **2011** 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:	1 944 700	1 542 015
1.1.1	Проценты полученные	6 287 280	5 105 520
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 925 562	-2 685 420
1.1.3	Комиссии полученные	1 596 506	1 408 399
1.1.4	Комиссии уплаченные	-184 516	-148 044
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	33 061	63 771
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	61 550	50 749
1.1.8	Прочие операционные доходы	365 256	327 091
1.1.9	Операционные расходы	-2 781 720	-2 256 431
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-507 155	-323 620
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	888 590	-2 113 370
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-335 708	-89 851
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	24 945
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10 283 873	-13 327 950
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-273 930	12 091
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-1 800 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	105 495	325 838
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 147 439	12 765 814
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	459 293	-3 752
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	69 874	-20 505
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	2 833 290	-571 355
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"	-1 323 797	-2 555 573
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 145 217	970 821
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-1 463 473	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	-319 130	-177 110
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	35 392	173 586
2.7	Дивиденды полученные	11 825	10 330
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 913 966	-1 577 946

3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	528 000
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	-150 396	-150 148
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-150 396	377 852
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11 383	-44 693
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	780 311	-1 816 142
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	6 033 621	7 849 763
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 813 932	6 033 621

Президент

Д.Ю.Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А.Котова

М.П.

Исполнитель

Е.Л. Размазина

Телефон: (3452) 79-89-94

"17" февраля 2012 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 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:	7 085 184	669 874	7 755 058
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 122 000	0	1 122 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 121 795	0	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	581 002	0	581 002
1.4	Резервный фонд кредитной организации	75 000	0	75 000
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	3 022 429	802 768	3 825 197
1.5.1	прошлых лет	2 853 230	57 654	2 910 884
1.5.2	отчетного года	169 199	X	914 313
1.6	Нематериальные активы	181	-19	162
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	629 065	-125 005	504 060
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)	13,3	X	11,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 811 919	1 097 036	4 908 955
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 462 840	992 300	4 455 140
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	182 673	-54 913	127 760
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	166 406	159 649	326 055
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 6 364 350, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 1 520 079;
 - 1.2. изменения качества ссуд 1 042 964;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 177 121;
 - 1.4. иных причин 3 624 186.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 372 050, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 57 686;
 - 2.2. погашения ссуд 2 898 788;
 - 2.3. изменения качества ссуд 772 042;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 152 407;
 - 2.5. иных причин 1 491 137.

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

М.Ю. Санников

Телефон: (3452) 25-73-23

"17" февраля 2012 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
71401	09268282	1028900001460	918	047130639

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 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 0409813

Годовая

(в процентах)

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 (Н1)	>10%	11,7%	13,3%
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15%	43,3%	49,3%
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	>50%	83,5%	93,1%
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120%	86,9%	95,5%
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25%	Максимальное 19,9% Минимальное 3,71%	Максимальное 23,3% Минимальное 0,6%
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800%	200,8%	231,6%
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50%	0,8%	7,6%
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3%	2,4%	2,4%
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25%	4,2%	3,9%
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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) (Н19)			

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3452) 28-73-23

"17" февраля 2012 г.

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

М.Ю. Санников

Пояснительная записка
к годовому отчету «Запсибкомбанк» ОАО
за 2011 год

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее по тексту – «Запсибкомбанк» ОАО, Банк) зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является универсальным финансовым учреждением, предоставляющим полный спектр банковских продуктов и услуг всем категориям клиентов.

Пояснительная записка составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и его финансового состояния в 2011 году.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard Worldwide, Ассоциации Российских банков - членов Euroray (APЧЕ), 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 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».

1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 1 января 2012 года филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО представлена 59 подразделениями: 1 Головной офис, 18 филиалов, 33 дополнительных офиса, 1 операционный офис, 5 операционных касс вне кассового узла, 1 консультационный пункт. 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 3 относительно самостоятельных субъекта, «Запсибкомбанк» ОАО равномерно представлен на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов, а также филиалом в г. Москве, операционным офисом в г. Екатеринбурге Свердловской области и консультационным пунктом в г. Стрежевом Томской области:

- на юге Тюменской области расположено 23 подразделения Банка: 1 Головной офис, 2 филиала, 17 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла, в том числе в г. Тюмени расположено 17 подразделений Банка: 1 Головной офис, 13 дополнительных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 16 подразделений Банка: 7 филиалов, 8 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 17 подразделений Банка: 8 филиалов, 8 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла;
- 1 филиал в г. Москве;
- 1 операционный офис в г. Екатеринбурге Свердловской области;
- 1 консультационный пункт в г. Стрежевом Томской области.

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

2. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы.

По состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года консолидированная группа возглавляемая «Запсибкомбанк» ОАО включает пять участников:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0
Общество с ограниченной ответственностью "Запсибинвестгруп"	Инвестиционная	08.12.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью "Запсиб-Финанс"	Инвестиционная	14.08.2007	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25

3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк 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. Банк оказывает все виды банковских услуг, предусмотренные генеральной лицензией.

Банк прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области. Банком разрабатываются уникальные пакеты услуг для каждой группы клиентов, повышается скорость вывода на рынок новых продуктов, планируется ввести в действие систему перекрестных продаж. В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг, оказываемых круглосуточно, расширяется сеть банкоматов и терминалов, создается сеть информационных киосков.

На основании лицензий Банка России «Запсибкомбанк» ОАО осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с Федеральными Законами.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными Законами и на основании соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк оказывает инвестиционные услуги, предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям.

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa, Master Card, предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

Банковские операции и другие сделки могут осуществляться Банком как в рублях, так и в иностранной валюте на основании соответствующей лицензии Банка России.

4. Информация об участии кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 524 843 тыс.рублей, в том числе за 2011 год - 102 955 тыс.рублей, за 2010 год - 87 545 тыс.рублей.

5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

2011 год характеризовался благоприятной конъюнктурой для развития банковского сектора. По данным Банка России за 2011 год объем кредитования физических лиц вырос на 35,9 %, юридических – на 26,0 %. Темпы прироста привлеченных средств были несколько ниже. Вклады физических лиц приросли на 20,9%, средства юридических лиц – на 25,8 %.

В Тюменской области рыночные тенденции соответствовали общероссийским: кредитование росло более высокими темпами по сравнению с привлечением денежных средств. Так, по итогам 2011 года кредитный портфель физических лиц вырос на 36,8 %, юридических лиц – на 28,0 %. В сфере привлечения денежных средств вклады населения приросли на 19,3 %, средства юридических лиц – на 18,3 %.

Устойчивое развитие банковского сектора в 2011 года было обусловлено высокими ценами на углеводородные ресурсы и стабильным состоянием российской экономики. Так, среднегодовая цена на «российский» сорт нефти Urals составила около 109 долларов США, тогда как в 2010 году – только 78 долларов США, чему способствовало постепенное посткризисное восстановление ведущих развитых и развивающихся стран, а также напряженная социально-политическая ситуация в ряде нефтедобывающих стран.

Высокие цены на нефть создали условия для роста отечественной экономики. ВВП России вырос на 4,2 %, профицит бюджета составил 0,8 % от ВВП (414 млрд. рублей), инфляция – 6,1 %, что является наименьшим значением за всю новейшую историю России.

Вместе с тем, во второй половине 2011 года усилилась напряженность на мировых финансовых рынках, что отразилось в понижении кредитных рейтингов, замедлении темпов роста ВВП ряда ведущих развитых стран. В странах Евросоюза получили развитие проблемы, связанные с высоким уровнем государственного долга и возможностью его обслуживания. На России это отразилось, прежде всего, снижением фондовых индексов и краткосрочным ухудшением состояния ликвидности, которое было смягчено своевременными действиями Правительства и Банка России

Резервный фонд, способствующий стабильности экономического развития страны, в 2011 году увеличился на 36,3 млрд. рублей, и на 1 января 2012 года составил 811,52 млрд. рублей. Данный запас денежных средств снижает зависимость национальной экономики от колебаний поступлений от экспорта невозобновляемых природных ресурсов.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В 2011 году курс рубля снизился по отношению к доллару США и Евро на 1,72 рубля (на 5,6 %) и на 1,34 рубля (на 3,3 %) соответственно.

В таблице ниже приводятся курсы рубля, установленные Банком России, по отношению к двум основным валютам:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411
31 декабря 2007 года	24,5462	35,9332

В 2011 году международные рейтинговые агентства Fitch Ratings и Standard & Poor`s подтвердили долгосрочный суверенный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) России в национальной и иностранной валюте на уровне ВВВ, с прогнозом по рейтингу «позитивный». Также подтвержден краткосрочный РДЭ на уровне F3, страновой потолок подтвержден на уровне ВВВ+.

В конце 2011 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию (ВТО). Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации, в том числе с учетом данного фактора, во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Развитие банковской системы является ключевым фактором достижения экономического роста в стране. В результате мирового финансового кризиса в 2008 и 2009 годах российские предприятия

и банки испытывали сложности с осуществлением заимствований и рефинансированием долгов, как на внешних, так и внутреннем рынке капитала, наблюдалось падение уровня ликвидности в банковском секторе и очень высокая неопределенность на внутреннем и внешних биржевых рынках. Однако благодаря поддержке государства и стабилизации в основных отраслях экономики в 2010-2011 годах уровень устойчивости банковской системы России вновь вырос. В данный период на рынке наблюдались следующие тенденции:

- снижение общего уровня рыночных рисков при работе с корпоративными клиентами, обусловленное стабилизацией в экономике;
- ужесточение конкуренции на рынке, что привело, с одной стороны, к росту количества и качества предоставляемых услуг, с другой - к снижению доходности банковских операций;
- снижение уровня просроченной задолженности;
- консолидация банковской системы, способствующая доминированию на рынке крупных федеральных банков;
- усиление роли банков с участием государственного капитала, ведущее к перераспределению долей банковского рынка;
- ужесточение конкурентной борьбы в области привлечения и размещения ресурсов;
- ужесточение государственного контроля над банковским сектором.

В 2011 году банковская сфера в России развивалась значительными темпами. Прирост за 11 месяцев 2011 года зафиксирован по всем ключевым показателям: по активам банков - 18 %, по объему кредитов, выданных корпоративным заемщикам - 24,1 %, по кредитам населению - 30,6 %, по вкладам физических лиц - 12,7 %, по объему привлеченных средств от организаций - 22,3 %.

Ставка рефинансирования в течение 2011 года в соответствии с указаниями Банка России изменялась 3 раза. В феврале ставка рефинансирования была увеличена с 7,75 % до 8 % годовых, в период с 03.05.2011г. по 25.12.2011г. действовала ставка 8,25 %, с 26.12.2011г. – 8 %. Изменения производились на основе оценки инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста, с учетом сохранявшейся неопределенности развития внешнеэкономической ситуации.

Средневзвешенная ставка по кредитам по корпоративному сектору в России в течение первых 8 месяцев 2011 года постепенно снижалась с 8,6 % в январе до 7,9 % в августе. Начиная с сентября 2011 года, наметился рост процентных ставок по причине ухудшения ситуации с ликвидностью в банковской системе. По состоянию на октябрь 2011 года средневзвешенная ставка по кредитам корпоративному сектору составила 8,6 %.

Основными конкурентами Банка по корпоративному бизнесу являются ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ», «Газпромбанк» ОАО, ОАО «Альфа-банк», ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО «СКБ-банк», ЗАО «Сургутнефтегазбанк». По розничному бизнесу - ОАО «Сбербанк России», ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Альфа-банк», «Газпромбанк» ОАО.

6. Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

Рейтинговое агентство Standard & Poor's в течение 2011 года дважды повышало кредитный рейтинг Банка:

- в июле 2011 года с **B-** (прогноз стабильный) до **B** (прогноз стабильный), по национальной шкале с «**ruBBB**» до «**ruBBB+**»;
- в декабре 2011 года с **B** (прогноз стабильный) до **B+** (прогноз стабильный), по национальной шкале с «**ruBBB+**» до «**ruA**».

Рейтинги были повышены в связи с отчетливыми признаками стабилизации кредитоспособности организации, ее устойчивой рыночной позицией на всей территории присутствия и высоким уровнем менеджмента.

Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В июле 2011 года агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка с уровня А до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Фактором, обусловившим повышение уровня рейтинговой оценки, выступил рост показателей рентабельности на фоне сохранения высокого качества кредитного портфеля.

Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география.

По данным «РБК Рейтинг», по итогам 2011 года «Запсибкомбанк» ОАО сохранил достаточно высокие позиции по основным показателям деятельности. По состоянию на 1 января 2012 года Банк занял 59-е место среди российских банков по размеру чистых активов, поднявшись за 2011 год на две позиции.

В рейтинге по объёму кредитного портфеля Банк уверенно закрепился в первой сотне кредитно-финансовых учреждений, занимая 49 позицию. По объёму кредитного портфеля юридических лиц «Запсибкомбанк» ОАО занял 71-е место в стране по итогам 2011 года. Вместе с тем, за 2011 год значительно увеличился кредитный портфель физических лиц Банка (на 36 %), что позволило Банку подняться на 2 позиции и занять 27-е место в рейтинге по объёму кредитования населения.

По размеру ликвидных активов на 1 января 2012 года «Запсибкомбанк» ОАО по-прежнему входит в первую сотню российских банков, занимая 48-е место.

В рейтинге по объёму вложений в ценные бумаги Банк за 2011 год поднялся на 25 позиций и закрепился на 71-ой строчке.

По объёму депозитного портфеля «Запсибкомбанк» ОАО стабильно находится в первой сотне российских банков, занимая 49-ю строчку, при этом позиция Банка по данному показателю в разрезе клиентов также высока: 53-е место по депозитам юридических лиц и 50-е место по депозитам физических лиц.

7. Информация о перспективах развития кредитной организации

В рамках реализации Стратегии регионального развития, принятой осенью 2011 года, в среднесрочной перспективе планируется существенное увеличение числа точек продаж на новых и «традиционных» региональных рынках. В частности, в 2012 году планируется открыть отделения Банка в ряде населенных пунктов Тюменской области, г. Екатеринбурге и г. Челябинске.

На 2012 год запланирован значительный рост кредитного портфеля. По сравнению с началом года объем ссудной задолженности физических и юридических лиц возрастет на 12,3 млрд. рублей, или на 25,8 % относительно уровня по состоянию на 1 января 2012 года. Наибольший объем прироста будет достигнут за счет роста кредитного портфеля наиболее доходного сегмента заемщиков – физических лиц.

В сфере кредитования юридических лиц основной акцент будет сделан на предприятиях среднего и малого бизнеса, которым будут предложены банковские продукты, разработанные с учетом их отраслевой специфики.

Розничные кредитные продукты будут разрабатываться на основе потребностей клиентов с различными финансовыми возможностями, что будет обеспечено за счет оптимального сочетания ценовых и неценовых параметров (в том числе возможностей дистанционных каналов обслуживания по гашению кредитов, предоставлению информации и т.д.), использования

различных модификаций продукта. Для повышения доходов от кредитования планируется развивать перекрестные и повторные продажи, а также задействовать различные схемы реализации продукта.

На 2012 год запланировано увеличение объема привлечения денежных средств юридических и физических лиц более чем на 3,7 млрд. рублей, или на 5,8 % относительно уровня сложившегося по состоянию на 1 января 2012 года, главным образом, за счет роста средств физических лиц.

Для усиления конкурентных преимуществ Банк продолжит практику регулярного усовершенствования действующих вкладов физических лиц (в том числе за счет сезонных предложений) для соответствия продуктов Банка сложившимся рыночным тенденциям при соблюдении требуемого уровня стоимости с целью получения планового дохода от активно-пассивных операций.

Будет продолжено совершенствование линейки депозитов для юридических лиц, которая предполагает возможность выбора продуктов, обладающих различными ценовыми и неценовыми параметрами, что обеспечивает возможность удовлетворения потребностей клиентов, предъявляющих различные требования к депозитам.

В 2012 году Банк продолжит поддерживать достигнутые объемы прироста эмиссии и эквайринга карт VISA, MasterCard, что будет обеспечено за счет интенсификации продаж новых и действующих карточных продуктов в отделениях Банка, развития зарплатных проектов с предприятиями и органами власти, осуществления агентских и спонсорских программ, повышения удобства использования карт за счет расширения сети банкоматов и инфокиосков, запуска уникальных для основных рынков сбыта продуктов (например, банковская карта с программой лояльности) и суперпремиальных карт, направленных на удовлетворение потребностей наиболее состоятельных клиентов.

В 2012 году будет осуществляться развитие информационных технологий, направленных на формирование конкурентных преимуществ Банка, связанных с повышением скорости и качества обслуживания клиентов за счет переноса «рутинных» операций из отделений Банка на дистанционные каналы обслуживания, автоматизации отдельных операций. Будут продолжены работы по расширению функционала и улучшению интерфейса Интернет-банка и Мобильного банка, терминалов самообслуживания и сети банкоматов. В частности, в связи с выходом Банка на новые региональные рынки будет существенно расширен перечень локальных поставщиков, чьи услуги можно оплатить через дистанционные каналы обслуживания.

8. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах

Кредитование. В 2011 году “Запсибкомбанк” ОАО продолжил динамично развивать такое стратегически приоритетное для себя направление банковской деятельности как кредитование. Политика Банка направлена на развитие бизнеса предприятий региона, индивидуальный подход в обслуживании клиентов крупного бизнеса, предоставление всего спектра банковских продуктов и услуг, повышения качества обслуживания и создание максимальных удобств для клиента.

По состоянию на 1 января 2012 года кредитный портфель корпоративных клиентов Банка и клиентов – физических лиц состоит из 91 714 договоров с остатком задолженности 47 869 410 тыс. рублей, по сравнению с началом 2011 года количество договоров увеличилось на 28 838, ссудная задолженность увеличилась на 9 180 898 тыс. рублей или на 23,7 %. Увеличение кредитного портфеля произошло, главным образом, за счет увеличения ссудной задолженности физических лиц.

На 1 января 2012 года сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 4 142 198 тыс. рублей. Отношение резерва по кредитам к объему кредитного портфеля составило 8,6 %. В течение 2011 года резерв на возможные потери, созданный под задолженность по кредитам,

увеличился на 866 388 тыс.рублей, в то же время отношение резерва к ссудной задолженности увеличилось на 0,1%.

В 2011 году полностью обновлена линейка кредитных продуктов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, актуализирована программа предоставления банковских гарантий, разработана и запущена программа долгосрочного кредитования малого бизнеса. Линейка тендерных кредитов пополнилась новым продуктом – кредитом на исполнение госконтрактов. Введение этого кредита завершило формирование полного комплекса кредитной поддержки для участников и победителей конкурсов. Внедрены новые технологии кредитования.

Сегодня линейка кредитных продуктов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей учитывает все потребности и особенности заемщиков Банка, а поэтому дает реальную возможность предприятиям региона воспользоваться кредитными средствами Банка: краткосрочные и долгосрочные кредиты (сроком до 10 лет), кредиты предоставляются на различные цели, связанные с обеспечением текущей деятельности предприятий, а также развитием производственных мощностей, максимальная сумма кредитов ограничена платежеспособностью заемщика, по программе долгосрочного кредитования микро и малого бизнеса – до 10 млн.рублей, по программе микрокредитования – до 2 млн.рублей, в обеспечение принимается любое движимое/недвижимое имущество (в т.ч. приобретаемое), товары в обороте, возможно предоставление кредита без обеспечения.

Банк также развивает кредитные продукты в розничном направлении, так в 2011 году: обновлена вся продуктовая линейка кредитных продуктов, с целью повышения привлекательности продуктов для клиентов с различными финансовыми и имущественными возможностями – через оптимальное соотношение ценовых и неценовых параметров; разработаны и введены новые программы кредитования с государственной поддержкой: программа жилищного кредитования работников бюджетной сферы с использованием социальных выплат; внедрены новые технологии предоставления кредитов и новые схемы реализации продуктов. Кредитная линейка для физических лиц представлена следующими видами кредитов: потребительское кредитование, автокредитование, жилищное и ипотечное кредитование, кредиты на нежилые помещения, кредитные карты, овердрафты.

Межбанковские кредиты и депозиты.

Банк является участником российского межбанковского рынка, заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках с около 100 российскими банками. В 2011 году проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в рублях и в иностранной валюте.

На 1 января 2012 года остатки размещенных межбанковских кредитов составили 1 160 000 тыс. рублей, размещенных межбанковских депозитов – 5 600 тыс. долларов США (в эквиваленте – 180 298 тыс. рублей). На 1 января 2011 года остатки размещенных межбанковских депозитов составили 3 400 тыс. долларов США (в эквиваленте – 103 621 тыс. рублей), размещенные межбанковские кредиты отсутствовали.

Остатки привлеченных межбанковских кредитов по состоянию на 1 января 2012 года составили 10 800 тыс. долларов США (в эквиваленте – 347 717 тыс. рублей), остатки привлеченных межбанковских депозитов – 58 099 тыс. рублей. Всего привлечено средств кредитных организаций 405 816 тыс. рублей. Остатки привлеченных межбанковских кредитов по состоянию на 1 января 2011 года составили 8 500 тыс. долларов США (в эквиваленте – 259 054 тыс. рублей), остатки привлеченных депозитов составили 34 641 тыс. рублей. Всего на 1 января 2011 года привлечено средств кредитных организаций на сумму 293 695 тыс. рублей.

За 2011 год всего предоставлено МБК с учетом пролонгаций: в национальной валюте 75 177 000 тыс. рублей, в иностранной валюте – 219 700 тыс. долларов США. Привлечено межбанковских кредитов и депозитов: в национальной валюте – 37 165 000 тыс. рублей, в иностранной валюте – 1 401 900 тыс. долларов США и 6 000 тыс. евро. За предыдущий период (2010 год) всего было предоставлено межбанковских кредитов и депозитов в сумме 3 910 000 тыс. рублей, 480 200 тыс.

долларов США, 6 500 тыс. евро; привлечено межбанковских кредитов и депозитов: 11 041 000 тыс. рублей и 136 036 тыс. долларов США.

Основными банками-контрагентами в 2011 году являлись ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «МДМ Банк», ОАО «Сибнефтебанк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Крайинвестбанк», АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО «НОМОС-Банк», ОАО «СКБ-Банк».

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 2011 года были подписаны Договоры об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке с КБ «РМБ» ЗАО (Москва), АКБ «МОСОБЛБАНК» ОАО (Москва), ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» (Москва), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК» (Москва), АКБ «Металлинвестбанк» ОАО (Москва), ОАО «БИНБАНК» (Москва), ОАО «Меткомбанк» (Череповец), АКИБ «Образование» ЗАО (Москва), Тюменским филиалом ОАО «Россельхозбанк», КБ «ФДБ» ООО (Москва), ОАО «Фондсервисбанк» (Москва), КБ ООО «Кольцо Урала» (Екатеринбург), АКБ «Абсолют Банк» ЗАО (Москва).

Денежные средства Банка в иностранной валюте (межбанковские депозиты в долларах США) в 2011 году преимущественно размещались на ежедневной основе в один из ведущих мировых банков из группы развитых стран - JPMorgan Chase Bank, N.A. (Нью-Йорк, США).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 1 января 2012 года составляет 12 187 231 тыс.рублей.

Портфель ценных бумаг в разрезе инструментов

Тыс. рублей

Состав показателей	Значения показателей		Отклонение	
	01.01.2012	01.01.2011	Сумма	%
Акции и инвестиционные паи	376 090	745 433	-369 343	-49,55%
ОФЗ	3 426 124	1 682 318	1 743 806	103,65%
Корпоративные облигации	2 211 233	1 974 278	236 955	12,00%
Облигации ВСЕГО	5 637 357	3 656 596	1 980 761	54,17%
Учтенные векселя	6 173 784	3 917 093	2 256 691	57,61%
Итого вложения в ценные бумаги	12 187 231	8 319 122	3 868 109	46,50%
Резервы на возможные потери по векселям	129 057	56 917	72 140	126,75%

В 2011 году Банк совершал операции с ценными бумагами, как на внебиржевом, так и на биржевом рынках. Объем портфеля ценных бумаг Банка вырос за год на 46,5 %.

В течение отчетного года произошло изменение структуры вложений Банка по видам ценных бумаг за счет сокращения вложений в такие инструменты как, акции, инвестиционные паи и одновременное увеличение суммы вложений в государственные ценные бумаги, корпоративные облигации и векселя сторонних эмитентов.

Целью инвестиционной стратегии «Запсибкомбанк» ОАО является получение стабильного дохода при максимальной надежности вложений с максимальной ликвидностью. Такой доход обеспечивают Банку вложения в государственные ценные бумаги (облигации федерального займа). Банк увеличил свои вложения в ОФЗ за 2011 год более чем в 2 раза. Также выросла доля ОФЗ в портфеле ценных бумаг Банка с 20 до 28 %. В результате портфель государственных ценных бумаг на 1 января 2012 года составил 3 426 124 тыс. рублей.

Более половины портфеля Банка в ценные бумаги составляют вложения в векселя. Портфель векселей за 2011 год вырос на 57,6 % и составил 6 173 784 тыс.рублей. Значительную часть

портфеля векселей – 86 %, составляют векселя ведущих российских банков, имеющих высокую надежность и ликвидность (Сбербанк, Газпромбанк, ВТБ, Россельхозбанк, Альфа-Банк, Банк Зенит, Ханты-Мансийский банк, Глобэксбанк, Банк Москвы и другие).

Размеры вложений в корпоративные облигации за 2011 год выросли на 12 % и составили на 1 января 2012 года 2 211 233 тыс.рублей. В течение отчетного года были приобретены ликвидные облигации известных и надежных российских банков и корпораций.

В течение 2011 года вложения Банка в акции компаний и паи снизились на 369 343 тыс. рублей за счет продажи Банком инвестиционных паев и части акций.

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

Тыс. рублей

Состав показателей	Значения показателей		Отклонение	
	за 2011 год	за 2010 год	Сумма	%
Доход по векселям сторонних эмитентов	271 553	422 271	-150 718	-35,69%
Доход по государственным ценным бумагам	193 579	129 507	64 072	49,47%
Доход по корпоративным облигациям	187 933	121 714	66 219	54,41%
Доход по акциям и паям	88 830	23 153	65 677	283,67%
Итого доход по ценным бумагам	741 895	696 645	45 250	6,50%

Доходы (за минусом расходов) от операций с ценными бумагами за 2011 год выросли в целом на 45 250 тыс. рублей или на 6,5 % 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 и организаций – 36,6 %, на государственные и корпоративные облигации по 26,1 % и по 25,3 % соответственно.

Совместная деятельность. В 2011 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 2012 года:

Тыс. рублей

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «ИК «Фред»	100	0	-	-
ООО «Запсиб-Финанс»	85 000	828	-	-
ООО «ФК «Альфа»	1 892 008	8 120	10 002	43
ООО «Сибальянс»	700 000	6 000	3 514	30
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	4 983	50	24	0,24
ИТОГО:	2 682 091	14 998	13 540	73,24

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

Тыс. рублей

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	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
ИТОГО:	4 165 432	37 679	87 719	656

По результатам участия в совместной деятельности в 2011 году Банк получил доход в сумме 218 139 тыс. рублей (в 2010 году – 296 505 тыс. рублей), денежными средствами получено - 292 318 тыс. рублей (в 2010 году – 262 017 тыс. рублей).

Основные средства и нематериальные активы. В отчетном периоде принято к учету объектов основных средств на сумму 147 295 тыс. рублей. За отчетный период выбыло объектов основных средств по балансовой стоимости на сумму 48 177 тыс. рублей (остаточная стоимость 16 363 тыс. рублей), в том числе балансовая стоимость реализованных объектов составила 19 658 тыс. рублей (остаточная стоимость 15 782 тыс. рублей), списано пришедших в негодность в результате физического и морального износа, утраты потребительских свойств по балансовой стоимости на сумму 28 519 тыс. рублей (остаточная стоимость 581 тыс. рублей, из них принято материальными ценностями для дальнейшего использования 503 тыс. рублей, списано на расходы 78 тыс. рублей).

Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Здания и сооружения» и «Земля», по состоянию на 1 января 2012 года оценочной компанией ООО «Америкэн Аппрейзэл». В результате переоценки первоначальная стоимость основных средств увеличилась на 66 611 тыс. рублей, накопленная амортизация увеличилась на 22 859 тыс. рублей.

В 2010 году переоценка объектов основных средств не проводилась в связи с тем, что изменение рыночных цен было незначительным.

Привлеченные средства.

Обеспечение ресурсами в 2011 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.

По состоянию на 1 января 2012 года остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц составили 19 241 456 тыс. рублей и в сравнении с показателем на 1 января 2011 года выросли на 1 847 011 тыс. рублей или на 10,6 %. Депозиты юридических лиц на 99,99 % состоят из срочных ресурсов, на долю ресурсов до востребования приходится всего 0,01 %.

Средства клиентов на расчетных и прочих счетах по состоянию на 1 января 2012 года составили 13 911 324 тыс. рублей. По сравнению с 1 января 2011 года остатки на счетах выросли на 4 058 655 тыс. рублей или на 41,2 %.

По оценке динамики размера обязательств Банка перед двадцатью крупными клиентами за 2011 год, по состоянию на 1 января 2012 года в сравнении с 1 января 2011 года наблюдается рост зависимости Банка от крупнейших вкладчиков. Так доля обязательств перед двадцатью крупнейшими вкладчиками в совокупной сумме обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 27 %, что превышает аналогичный показатель 1 января 2011 года на 5 %. Рост зависимости Банка от крупнейших вкладчиков обусловлен привлечением в 2011 году трех

крупнейших клиентов на обслуживание в рамках договоров банковского вклада: ОАО «Ипотечное агентство Югры», Некоммерческая организация «Фонд жилищного строительства Ямало-Ненецкого автономного округа», ОАО «Югорский рыболовный завод».

В целях снижения зависимости «Запсибкомбанк» ОАО от крупнейших вкладчиков, а также в целях обеспечения прироста объема стабильных долгосрочных ресурсов, с сентября 2011 года выведен новый продукт – «Депозит для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей». Данный продукт направлен на привлечение средств предприятий на длительные сроки (540, 720 календарных дней), а также на создание благоприятных условий, при которых малые по размеру бизнеса организации смогут размещать средства в депозит в небольших объемах, пополнять депозит в любой срок и в любой сумме, а также досрочно закрывать депозитный счет без пересчета ранее начисленных процентов.

За период функционирования новой линейки депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей достигнуты следующие результаты обновления структуры депозитного портфеля: по состоянию на 1 января 2012 года депозитная линейка Банка обновлена более, чем на 80 %, в результате доля депозитов старой линейки в общем депозитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 18,1 % (по состоянию на 1 января 2011 года доля депозитов старой линейки в общем депозитном портфеле Банка составляла 42,3 %). По состоянию на 1 января 2012 года в сравнении с 1 января 2011 года увеличена доля депозитов «Овернайт» до 10,1 % (на 8,3 %), а также депозитов «Конструктор» - до 46,6 % (на 21,1 %) и «Партнер» - до 2,8 % (на 1,6 %); уменьшена доля депозитов «Стандартный» до 22 % (на 7 %). Доля продукта «Депозит для малого бизнеса и ИП» в общем депозитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2012 года составила 0,4 %.

В 2011 году Банк наращивал объем долгосрочных ресурсов за счет создания привлекательных условий размещения ресурсов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями. По состоянию на 1 января 2012 года объем депозитов, учитываемых в рамках мероприятий, проводимых Банком для повышения уровня долгосрочной ликвидности, составляет 7 734 млн. рублей (или 40,2 % от общего объема депозитов). С начала 2011 года указанный объем вырос на 3 657 млн. рублей или на 89,7 %. В результате проводимой Банком работы по наращиванию объемов долгосрочных ресурсов средний срок депозитов корпоративных клиентов в 2011 году составил 1 166 календарных дней, что больше показателя 2010 года на 174 календарных дня.

На 1 января 2012 года действует 5 782 договора системы «Банк-Клиент», 4 113 договоров системы «Интернет-Банк» и 3 053 договора «GSM-Банк». В 2011 г. заключено 894 договора по системе «Банк-Клиент», 1 366 договоров «Интернет-Банк» и 505 договоров на предоставление услуги «GSM-Банк». Охват клиентов дистанционными каналами обслуживания среди работающих клиентов на 1 января 2012 года составил 72 % (на 1 января 2011 года 59,9 %), прирост за 2011 год составил 12,1 %. Доля суммы платежей, проведенных по системам «Банк-клиент» и «Интернет-Банк», в среднем в 2011 году составила 78,3 % от суммы всех платежей клиентов (в 2010 году показатель равен 75 %). Доля количества электронных платежей среди общего количества платежей Клиентов в среднем в 2011 году составила 84,2 % (в 2010 году показатель равен 82 %).

В течение 2011 года Банком принято участие в 78 конкурсах, аукционах на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, субъектам естественных монополий, что на 4% превышает аналогичный показатель предыдущего года. Одержана победа в 50 конкурсах, аукционах на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, субъектам естественных монополий. В результате побед Банка в открытых торгах привлечено ресурсов на сумму 5 614 289 тыс. рублей, что на 13,3 % превышает аналогичный показатель прошлого года (4 953 603 тыс. рублей), в том числе: ресурсы «до востребования» – 4 810 170 тыс. рублей, срочные ресурсы – 804 117 тыс. рублей. Таким образом, за 2011 год прирост ресурсов, привлеченных по итогам торгов, составил 660 686 тыс. рублей.

В результате побед «Запсибкомбанк» ОАО в торгах привлечено на обслуживание, а также сохранены деловые отношения с 12 субъектами естественных монополий, среди которых ООО

«ДСК-Энерго», ОАО «Аэропорт Рощино», ОАО «Нижевартовскавиа», ОАО «Ипотечное агентство Югры», МУП «Надымские городские электрические сети».

В 2011 году Банком была продолжена работа по привлечению на обслуживание в рамках «зарплатных проектов» без проведения торгов государственных и муниципальных заказчиков (бюджетные учреждения). В результате проведения переговоров на обслуживание в рамках «зарплатных проектов» привлечено 12 заказчиков, с которыми ранее данные контракты заключались по результатам торгов.

Средства населения, привлеченные во вклады и на банковские карты, – важная составляющая ресурсной базы Банка. По состоянию на 1 января 2012 года остатки вкладов населения составили 21 613 238 тыс.рублей, прирост по сравнению с 1 января 2011 года составил 3 736 156 тыс.рублей или 20,9 %. В 2011 году Банк проводил работу по увеличению ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Структура вкладов по срочности выглядит следующим образом: доля срочных вкладов в общем объеме вкладов составляет 97,6 %, доля вкладов до востребования 2,4 %. Средства населения на банковских картах по состоянию на 1 января 2012 года составили 9 199 933 тыс.рублей и выросли по сравнению с 1 января 2011 года на 1 611 429 тыс.рублей или на 21,2 %.

Банк предлагает клиентам услуги по размещению денежных средств посредством выпуска собственных векселей и облигационного займа. Остатки средств клиентов в векселях и облигациях «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2012 года составили 2 040 501 тыс.рублей. В сравнении с 1 января 2011 года остатки на счетах по учету выданных векселей сократились почти вдвое и составили на отчетную дату 40 501 тыс.рублей, средства облигационного займа выросли на 500 000 тыс.рублей и составили 2 000 000 тыс.рублей.

По состоянию на 1 января 2012 года привлеченные от кредитных организаций средства составили 528 857 тыс. рублей, из них кредиты / депозиты 405 816 тыс. рублей, остатки на счетах 123 041 тыс.рублей (в т.ч. на ЛОРО счетах 121 670 тыс.рублей) За 2011 год средства кредитных организаций выросли на 127 519 тыс. рублей.

За 2011 год остатки срочных ресурсов составили 42 721 330 тыс.рублей, их доля в пассивах Банка 63,7%. Срочные ресурсы Банка сформированы за счет вкладов населения (их удельный вес составляет 49,4%), депозитов юридических лиц (их удельный вес 45,0 %), облигационного займа и собственных векселей (их удельный вес 4,8 %), межбанковских кредитов (их удельный вес 0,8%).

Операции с Банком России.

В рамках Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 12 месяцев 2011 года Банком было размещено в депозит Банка России 245 710 000 тыс. рублей сроком от 1 до 8 дней, заключено 134 сделки (за аналогичный период прошлого года 66 750 000 тыс. рублей сроком от 1 до 28 дней, заключено 158 сделок). По состоянию на 1 января 2012 года остатки средств, размещенных в депозит в Банке России, составили 3 400 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2011 года остатки средств, размещенных в депозит в Банке России, составили 4 350 000 тыс. рублей.

В сентябре 2011 года Банком был привлечен ломбардный кредит Банка России в сумме 800 000 тыс. рублей сроком на 7 календарных дней. Кредит был погашен по сроку.

По состоянию на 1 января 2012 и на 1 января 2011 года на балансе Банка отсутствуют средства, привлеченные у Банка России.

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 и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в

«Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2012 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 2012 года средства банков на корреспондентских счетах, открытых в «Запсибкомбанк» ОАО, составили 121 670 тыс. рублей (на 1 января 2011 года – 107 632 тыс. рублей, рост на 13 %).

С целью оптимизации расчетов «Запсибкомбанк» ОАО постоянно ведет работу по развитию и совершенствованию сети банков-корреспондентов. В 2011 году были открыты:

- корреспондентский счет НОСТРО в российских рублях в ОАО Банк ВТБ, г. Москва;
- корреспондентский счет НОСТРО в российских рублях в Ноябрьском ОСБ 8402 Западно-Сибирского Банка ОАО «Сбербанк России».
- В течение 2011 года закрыты:
- корреспондентский счет НОСТРО в российских рублях в ОАО «Банк ВТБ Северо-Запад», г. Санкт-Петербург;
- корреспондентский счет ЛОРО в российских рублях АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО), г. Москва.

За 2011 год обороты по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО по расчетам в российских рублях составили 198 902 078 тыс. рублей, по расчетам в иностранной валюте – 72 162 777 тыс. рублей (за 2010 год – 163 550 308 тыс. рублей и 63 156 058 тыс. рублей соответственно).

На 1 января 2012 года средства «Запсибкомбанк» ОАО на корреспондентских счетах в других банках составили 172 012 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2011 года – 733 841 тыс. рублей, снижение на 561 829 тыс. 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 консультирование клиентов Банка на любом этапе совершения ими сделок. Также специалисты Банка оказывают помощь в оформлении паспортов сделок по внешнеторговым договорам и кредитным договорам (договорам займа), а также иных документов, связанных с проведением валютных операций, участвуют в разработке индивидуальных схем проведения валютных операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Использование в работе рекомендаций специалистов Банка позволяет клиентам заключать договоры на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвратить проведение валютных операций с нарушениями. В течение 2011 года в Банке находилось на обслуживании 6 250 контрактов, что на 2 463 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 264 126 тыс. долларов США, 47 542 тыс. евро и 33 460 тыс. канадских долларов, продано безналичной иностранной валюты клиентам Банка 191 428 тыс. долларов США, 44 872 тыс. евро и 33 409 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 2011 году осуществлено 9 103 международных переводов, в том числе на общую сумму 697 233 тыс. долларов США, 66 626 тыс. евро, 37 687 тыс. канадских долларов. Через систему SWIFT на корсчета в иностранной валюте в пользу клиентов Банка поступило 84 412 тыс. долларов США, 10 322 тыс. евро. 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 в 2010 году на корсчета в иностранной валюте в пользу клиентов Банка поступило 86 080 тыс. долларов США, 22 049 тыс. евро.

В 2011 году по сравнению с аналогичным периодом 2010 года население активнее как покупало, так и продавало наличную иностранную валюту. Объем проданной наличной иностранной валюты населению составил: 51 995 тыс. долларов США, 25 032 тыс. евро, 187 тыс. фунтов стерлингов. Объем купленной наличной иностранной валюты у населения составил: 18 242 тыс. долларов США, 8 749 тыс. евро, 51 тыс. фунтов стерлингов.

Финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам деятельности за 2011 год прибыль Банка до налогообложения налогом на прибыль составила 1 349 088 тыс.рублей и увеличилась, по сравнению с 2010 годом, на 904 797 тыс.рублей или на 203,65 %.

Доходы Банка составили 20 298 894 тыс. рублей, (без учета восстановленных резервов сумма доходов составляет 13 067 867 тыс. рублей), что выше показателя прошлого года на 2 695 669 тыс. рублей или на 15,31 %.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка (доля в общем объеме доходов – 27,75 %), в том числе доходы по предоставленным кредитам (доля - 27,50 %), а также комиссионные доходы (доля - 8,22 %), в том числе по банковским картам (доля - 4,91 %). Доля доходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) составила 22,88% в общем объеме доходов Банка в 2011 году, доходов от операций с ценными бумагами (с учетом переоценки и полученных процентов и дивидендов) – 3,75 %.

Динамика процентных доходов Банка в 2011 году, в сравнении с 2010 годом, следующая:

- доходы по предоставленным кредитам увеличились на 1 200 865 тыс.рублей, или 27,41 %, что обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.
- доходы по прочим размещенным средствам увеличились на 2 542 тыс.рублей, или 163,58 %;
- снижение доходов по денежным средствам на счетах составило 1 228 тыс. рублей, или 34,23%;
- доходы по размещенным депозитам увеличились на 14 372 тыс.рублей или 49,05 % за счет размещения средств в Банке России;
- доходы по процентным ценным бумагам увеличились на 26 140 тыс.рублей, или на 4,48 %, что обусловлено размещением Банком временно свободных денежных средств в высоконадежные долговые инструменты, с целью получения дополнительных доходов.

Комиссионные доходы за анализируемый период увеличились на 13 525 тыс.рублей, или 0,82 %, и составили 1 668 356 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) увеличились на 208 220 тыс.рублей, и составили 4 644 704 тыс. рублей.

По доходам, полученным от операций с ценными бумагами (с учетом переоценки и полученных дивидендов), в сравнении с показателями 2010 года, имеет место положительная динамика, сложившаяся благодаря сверхплановому получению Банком чистого дохода в сумме 70 825 тыс.рублей от реализации эмитенту акций VISA. Также необходимо отметить, что при осуществлении своей деятельности «Запсибкомбанк» ОАО старается соответствовать принципам

классической кредитной организации. Таким образом, доходы от операции на фондовом рынке не являются преобладающими в общем объеме доходов Банка, и занимают 0,75 %.

Расходы Банка в 2011 году составили 18 949 806 тыс. рублей (без учета созданных резервов 10 563 982 тыс. рублей), то есть увеличились в сравнении с 2010 годом на 1 790 872 тыс. рублей или на 10,44 %.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери, их доля в общей структуре расходов составила 44,25 %, при этом отрицательное сальдо увеличилось с 1 015 810 тыс. рублей до 1 154 797 тыс. рублей, что обусловлено ростом кредитного портфеля.

В структуре расходов Банка доля процентных расходов составила 12,18 %. При этом данные расходы снизились на 377 533 тыс. рублей и составили 2 308 288 тыс. рублей.

Административно-хозяйственные расходы Банка (с учетом налогов) увеличились на 398 147 тыс. рублей, или 17,51 %, и составили 2 672 357 тыс. рублей (удельный вес в общем объеме расходов за 2011 году – 14,10 %), что связано с увеличением масштаба бизнеса Банка, а также влиянием инфляционных процессов, связанных с ростом тарифов. Совокупные затраты Банка на потребленные в течение 2011 года энергетические ресурсы составили 40 693 тыс. рублей (без учета НДС) (в течение 2010 года - 38 625 тыс. рублей).

Согласно Учетной политике в 2011 году «Запсибкомбанк» ОАО 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 характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2011 год		2010 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	5 632 283	27,75	4 415 732	25,09	1 216 551
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	760 227	3,75	704 286	4,00	55 941
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	4 644 704	22,88	4 436 484	25,20	208 220
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, от операций с банковскими картами, по гарантиям, инкассации и другим операциям	1 668 356	8,22	1 654 831	9,40	13 525
5	Дивиденды полученные	8 999	0,04	11 384	0,06	-2 385
6	Штрафы, пени, неустойки полученные	57 132	0,28	12 490	0,07	44 642
7	Восстановление сумм резервов на возможные потери, по условным обязательствам некредитного характера	7 231 027	35,62	5 987 974	34,02	1 243 053
8	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	10 667	0,05	8 335	0,05	2 332
9	Другие полученные доходы, в том числе:	285 499	1,41	371 709	2,11	- 86 210
9.1	<i>Доходы, полученные от вложений в совместную деятельность</i>	<i>218 139</i>	<i>1,07</i>	<i>296 505</i>	<i>1,68</i>	<i>-78 366</i>
	ВСЕГО ДОХОДОВ:	20 298 894	100	17 603 225	100	2 695 669

Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2011 год		2010 год		Изменения гр.3-гр.5)
		Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	2 308 288	12,18	2 685 821	15,65	-377 533
2	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	248 329	1,31	188 138	1,10	60 191
3	Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	4 585 225	24,20	4 378 086	25,51	207 139
4	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям с банковскими картами, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и другим операциям	185 055	0,97	149 292	0,87	35 763
5	Отчисления в резервы на возможные потери, по условным обязательствам некредитного характера	8 385 824	44,25	7 003 784	40,82	1 382 040
6	Расходы на содержание персонала	2 131 674	11,25	1 770 792	10,32	360 882
7	Амортизационные отчисления	109 560	0,58	117 900	0,69	-8 340
8	Расходы по охране	106 328	0,56	109 248	0,63	-2 920
9	Расходы по рекламе	61 887	0,33	50 838	0,30	11 049
10	Налоги и сборы, относимые на расходы	135 119	0,71	121 891	0,71	13 228
11	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26 011	0,14	22 596	0,13	3 415
12	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	101 778	0,54	80 945	0,47	20 833
13	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	4 774	0,03	1 423	0,01	3 351
14	Другие расходы	559 954	2,95	478 180	2,79	81 774
	ВСЕГО РАСХОДОВ	18 949 806	100	17 158 934	100	1 790 872
	Прибыль до налогообложения	1 349 088		444 291		904 797
	Налог на прибыль	389 485		228 353		161 132
	Неиспользованная прибыль	959 603		215 938		743 665

Значительное увеличение прибыли за 2011 год по сравнению с аналогичным показателем 2010 года, обусловлено, преимущественно, ростом процентных доходов, полученных в результате размещения Банком временно свободных денежных средств в ходе осуществления им кредитной деятельности, при существенном снижении процентных расходов, что является следствием целенаправленной политики Банка по эффективному управлению ресурсами наряду с постоянной оптимизацией перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг.

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- кредитование юридических и физических лиц, включая программу кредитования малого и среднего бизнеса;
- осуществление операций на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;

- обслуживание предприятий, ведущих внешнеэкономическую деятельность;
- эмиссия и обслуживание банковских карт Visa, MasterCard;
- развитие зарплатных проектов на основе банковских карт;
- развитие розничного бизнеса.

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.

9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

В 2011 году произошли следующие значимые события и изменения в деятельности Банка:

Рейтинговое агентство Standard & Poor's в течение года дважды повысило кредитный рейтинг Банка:

- в июле 2011 года с **В-** (прогноз стабильный) до **В** (прогноз стабильный), по национальной шкале с «**ruBBB**» до «**ruBBB+**»;
- в декабре 2011 года с **В** (прогноз стабильный) до **В+** (прогноз стабильный), по национальной шкале с «**ruBBB+**» до «**ruA**».

Рейтинги были повышены в связи с отчетливыми признаками стабилизации кредитоспособности организации, ее устойчивой рыночной позицией на всей территории присутствия и высоким уровнем менеджмента.

В июле 2011 года агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка с уровня **А** до **А+** «Очень высокий уровень кредитоспособности». Фактором, обусловившим повышение уровня рейтинговой оценки, выступил рост показателей рентабельности на фоне сохранения высокого качества кредитного портфеля.

В мае 2011 года был запущен Интернет-банк - новый канал дистанционного обслуживания, позволяющий осуществлять широкий спектр финансовых и нефинансовых операций по карточным счетам посредством доступа через публичную сеть «Интернет» в любое удобное для клиента время (сервис функционирует 24 часа 7 дней в неделю). В ноябре 2011 года данный сервис был усовершенствован, в результате чего клиентам стали доступны такие функции как управление вкладами, гашение кредитов, платежи по свободным реквизитам.

В июне 2011 года были установлены первые терминалы самообслуживания – Инфокиоски, которые призваны повысить доступность банковских услуг. С помощью данных устройств клиенты могут самостоятельно получить информацию о продуктах Банка, осуществить платежи, получать выписку по счету и т.д.

В целях совершенствования учета и отчетности в Банке было произведено внедрение системы электронного хранения документов и запуск электронного документооборота сообщений об открытии, закрытии счетов, изменении реквизитов счетов с Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации.

В июле 2011 года на рынок была выведена линейка тарифных пакетов для юридических лиц, которые стимулируют клиентов к более полному использованию услуг Банка на более выгодных условиях. Тарифные пакеты позволяют удовлетворить потребности различных групп клиентов, отличающихся друг от друга по степени использования ими банковских продуктов.

В качестве существенно события, оказавшего влияние на финансовый результат деятельности Банка в 2011 году, можно выделить факт сверхпланового получения Банком доходов от реализации эмитенту акций VISA в сумме 70 825 тыс. рублей.

Кроме того, в течение 2011 года Банком планомерно проводились мероприятия по повышению эффективности деятельности, в том числе направленные на:

- снижение стоимости ресурсной базы, с одновременным сохранением уровня доходности работающих активов, что позволило Банку увеличить уровень процентной маржи с 5,69 % до 6,78 %;
- сокращение величины административно-хозяйственных расходов путем оптимизации отдельных бизнес-процессов, через проект по реорганизации части филиалов в формат подразделения «Дополнительный офис»;
- сокращение величины операционных расходов, через проведение тендеров на осуществление закупок новых объектов ОС и ТМЦ, а также осуществление расходов по реконструкции и ремонту собственных ОС.

Выпуск облигаций.

11 марта 2011 года было произведено начисление и выплата пятого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 82 275 тыс.рублей.

15 сентября 2011 года было произведено начисление и выплата шестого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 84 990 тыс.рублей.

15 сентября 2011 года было произведено погашение облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 1 500 000 тыс.рублей в связи с истечением срока обращения облигаций. Владельцам облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 номинальная стоимость облигаций перечислена в полном объеме.

30 мая 2011 года была зарегистрирована программа выпуска Биржевых облигаций «Запсибкомбанк» ОАО на общую сумму 10 000 000 тыс. рублей, состоящая из пяти выпусков по 2 000 000 тыс.рублей каждый.

24 июня 2011 года на ЗАО ФБ ММВБ были размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 2 000 000 тыс.рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 1,5 года, ставка купона до оферты 9,75%.

23 декабря 2011 года было произведено начисление и выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тыс.рублей.

10. Информация о составе совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года

В состав членов Совета Директоров «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2012 года входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич
- Заруба Олег Викторович
- Палий Роман Викторович
- Пономарев Михаил Николаевич
- Сербин Олег Петрович
- Сулейманов Рим Султанович
- Терехин Дмитрий Владимирович
- Шаповалов Игорь Александрович

В составе Совета директоров в 2010 году произошли следующие изменения:

- исключен Нееелов Юрий Васильевич,
- принят Костиков Олег Михайлович.

В составе Совета директоров в 2011 году произошли следующие изменения:

- исключен Костиков Олег Михайлович,
- принят Пономарев Михаил Николаевич.

По состоянию на 1 января 2012 года под контролем членов Совета Директоров «Запсибкомбанк» ОАО находилось 17 397 675 акций Банка или 15,51% , по состоянию на 1 января 2011 года - 15 080 233 акций или 13,44%.

11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года

По состоянию на 1 января 2012 года должность единоличного исполнительного органа Президента «Запсибкомбанк» ОАО занимает Горицкий Дмитрий Юрьевич, 1970 года рождения, который также является Председателем Правления Банка.

Ниже указаны сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа «Запсибкомбанк» ОАО

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству:	Президент «Запсибкомбанк» ОАО
Доля участия в уставном капитале Банка, в том числе обыкновенных акций	4,939271% 4,939505%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2012 года входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления
- Котова Галина Александровна
- Рыкова Наталья Николаевна
- Сидоров Андрей Юрьевич
- Шевелев Андрей Юрьевич

По состоянию на 1 января 2012 года под контролем членов Правления «Запсибкомбанк» ОАО (без учета акций, принадлежащих Председателю Правления Банка) находилось 48 401 акций Банка или 0,04 % , по состоянию на 1 января 2011 года – 1 966 898 акций или 1,75 %.

12. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

12.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	5 493 470	-	-	-	5 493 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 853 962	-	-	-	1 853 962
<i>из них обязательные резервы</i>	<i>705 512</i>	-	-	-	<i>705 512</i>
Средства в кредитных организациях	125 231	46 781	-	-	172 012
Чистая ссудная задолженность	56 900 599	580 797	10 349	-	57 491 745
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 852 595	-	-	-	4 852 595
<i>из них инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	-	-	-	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	-	1 489 154
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 524 855	-	-	-	2 524 855
Прочие активы	729 236	1 189	-	104	730 529
Всего активов	73 969 102	628 767	10 349	104	74 608 322
Пассивы					
Средства кредитных организаций	528 857	-	-	-	528 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 732 670	34 782	170 060	28 698	63 966 210
<i>из них вклады физических лиц</i>	<i>30 628 276</i>	<i>9 477</i>	<i>168 956</i>	<i>6 462</i>	<i>30 813 171</i>
Выпущенные долговые обязательства	2 040 501	-	-	-	2 040 501
Прочие обязательства	646 677	2 196	4 290	2 308	655 471
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	603 355	-	-	-	603 355
Всего обязательств	67 552 060	36 978	174 350	31 006	67 794 394

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2011 года:

Тыс. рублей

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	4 096 966	-	-	-	4 096 966
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 572 618	-	-	-	1 572 618
<i>из них обязательные резервы</i>	<i>369 804</i>	-	-	-	<i>369 804</i>
Средства в кредитных организациях	207 977	525 864	-	-	733 841
Чистая ссудная задолженность	47 701 452	413 275	-	-	48 114 727
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 604 956	-	-	-	4 604 956
<i>из них инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	-	-	-	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	78 075	-	-	-	78 075
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 362 396	-	-	-	2 362 396
Прочие активы	520 911	1 102	-	-	522 013
Всего активов	61 145 351	940 241	-	-	62 085 592
Пассивы					
Средства кредитных организаций	401 338	-	-	-	401 338
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	52 413 711	12 480	254 976	32 578	52 713 745
<i>из них вклады физических лиц</i>	<i>25 277 463</i>	<i>7 833</i>	<i>177 035</i>	<i>3 255</i>	<i>25 465 586</i>
Выпущенные долговые обязательства	1 581 208	-	-	-	1 581 208
Прочие обязательства	940 558	971	4 876	1 778	948 183
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336 861	-	-	-	336 861
Всего обязательств	55 673 676	13 451	259 852	34 356	55 981 335

Благодаря эффективной политике управления рисками, широкой линейке кредитных продуктов, предлагаемых клиентам, клиентоориентированности Банка, продолжается неуклонный рост кредитных вложений во все отрасли экономической деятельности предприятий, кроме строительства, и по всем сегментам рынка. На рынке розничного кредитования наибольший прирост прошел в сфере ипотечного и потребительского кредитования.

Ниже представлен анализ концентрации кредитов, предоставленных заёмщикам юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2012 года и на 1 января 2011 года:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование	01.01.2012г.	01.01.2011г.
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	18 787 577	17 286 496
1.1	добыча полезных ископаемых	288 898	403 933
1.2	обрабатывающие производства	1 912 059	1 720 209
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	179 505	95 742
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 276 663	991 439
1.5	строительство	3 199 507	4 535 543
1.6	транспорт и связь	877 059	687 246
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 977 132	2 082 500
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 516 911	2 415 817
1.9	прочие виды деятельности	5 559 843	4 354 067
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	17 240 301	14 508 555
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 038 808	674 247
3	Физическим лицам, в том числе	29 081 833	21 402 016
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 670 475	1 718 603
3.2	ипотечные жилищные ссуды	17 644 483	13 909 393
3.3	автокредиты	717 988	870 514
3.4	иные потребительские ссуды	9 048 887	4 903 506

12.2 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

Управление рисками Банка осуществляется в отношении банковских рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный, фондовый риски, риски ликвидности), а также операционных, правовых и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

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, страновым, стратегическим, правовым рисками, а также риском ликвидности, риском потери деловой репутации отражены в методиках, регламентах и других внутренних документах Банка.

Сведения о выполнении Банком обязательных нормативов

В течение 2011 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. По состоянию на 1 января 2012 года значения обязательных нормативов удовлетворяли установленным Банком России интервалам.

Норматив	Лимит	Фактическое значение		Изменение за 2011 год
		01.01.2012	01.01.2011	
Н1 норматив достаточности собственных средств	min 10%	11,7 %	13,3 %	-1,6 %
Н2 норматив мгновенной ликвидности	min 15%	43,3 %	49,3 %	-6,1 %
Н3 норматив текущей ликвидности	min 50%	83,5 %	93,1 %	-9,8 %
Н4 норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	86,9 %	95,5 %	-8,6 %
Н6 максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	max 25%	19,9 %	23,3 %	-3,4 %
Н7 максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	200,8 %	231,6 %	-30,8 %
Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	max 50%	0,8 %	7,6 %	-6,8 %
Н10.1 совокупная величина кредитов, предоставленных своим инсайдерам	max 3%	2,4 %	2,4 %	0,0 %
Н12 норматив использования собственных средств (капитал) банка для приобретения долей (акций) других юр. лиц	max 25%	4,2 %	3,9 %	0,3 %

Размер капитала Банка по состоянию на 1 января 2012 года составил 7 755 058 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) за 2011 год увеличились на 669 874 тыс. рублей или на 9,5%. Капитал в большей степени сформирован за счет уставного капитала, прибыли и фондов, сформированных из прибыли предшествующих лет, переоценки основных средств.

Основопологающим 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. Определение приоритетных видов кредитных продуктов, с учетом потребностей клиентов, при сохранении принципа максимизации доходности кредитных операций.
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 невозврата 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 Президента «Запсибкомбанк» ОАО 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 2011 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 2012 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование. На долю кредитов (без МБК и депозитов Visa) на 1 января 2012 года приходится порядка 43,3 % совокупных активов (валюты баланса) (на 1 января 2011 года 41,8 %), 69,4 % работающих активов (на 1 января 2011 года 67,4 %). 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.

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 1,86 % (без МБК и депозитов Visa) (на конец 2010 года 1,81 %), 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 2011 года в ОАО «Сбербанк России» – 3,7 %, ОАО «МДМ-Банк» – 9,3 %, ОАО «Альфа-Банк» – 4,9 %, ОАО «Уралсиб» – 7,3 %, ЗАО «Сургутнефтегазбанк» – 8,7 %, ОАО «СКБ-Банк» – 3,8 %, ОАО «УБРиР» – 5,5 %). Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО на конец отчетного периода составила 0,31 % (на конец 2010 года 0,47%). На 1 декабря 2011 года уровень просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО был самым низким среди банков Уральского Федерального округа.

Утверждена стратегия управления кредитными рисками на 2010-2012 годы. Основные стратегические направления управления кредитными рисками:

1. усовершенствование системы внутренних кредитных рейтингов заемщиков 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 5,69 % по состоянию на 1 января 2011 года до 6,78 % по состоянию на 1 января 2012 года.

Методы, сроки установления и регулирования процентных ставок закреплены Кредитной политикой Банка, Процентной 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 устанавливается Президентом Банка или уполномоченным им лицом. Ставка устанавливается в зависимости от уровня ставки рефинансирования Банка России, 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.

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. Основным видом риска, связанный с осуществлением операций на рынке ценных бумаг – фондовый риск.

С целью ограничения фондового риска Банком установлены следующие лимиты:

- лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей и договорам займа;
- 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;
- лимит суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов;
- лимит стоимости, 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 2011 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:

- лимит открытой валютной позиции, в пределах 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях и отдельных драгоценных металлах, в пределах 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- лимиты открытых позиций для проведения конверсионных операций;
- лимиты величины денежных средств, направляемых на проведение спекулятивных операций на рынке forex;
- 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 внутренним 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 1 января 2012 года, определенный на основе ретроспективного анализа динамики годовых доходов Банка, составил 659,63 млн. 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:

- Методикой управления 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 и 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 продолжается работа по организации централизованного управления операционным риском, а также оптимизации регистрации рискованных событий и ведения внутренней базы 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 том числе «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 2012 года риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости «Запсибкомбанк» ОАО, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

Риск ликвидности

Система управления риском ликвидности Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками ликвидности и контролю за их выполнением. Идентификация риска ликвидности производится путем определения 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 риска ликвидности заключается в расчете ряда показателей, характеризующих ликвидность Банка и банковской системы в целом.

Для 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 MosPrime (overnight), LIBOR (overnight), объем заключенных сделок по операциям прямого РЕПО с Банком России и др.

Оценка риска ликвидности Банка включает:

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

Управление риском 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 риском ликвидности осуществляется в двух формах: оперативный и текущий.

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

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 ликвидности Банка в 2011 году. В целях накопления и поддержания запаса текущей ликвидности, Банк в течение 12 месяцев 2011 года поддерживал высокий уровень денежной позиции, а так же аккумулировал средства в высоколиквидных инструментах (размещение депозитов в Банке России). Отсутствие картотеки Банка и достаточно высокий показатель денежной позиции по состоянию на 1 января 2012 года – 8,16 % (Касса + корреспондентский счет в Банке России/Совокупные активы) (на 1 января 2011 года - 7,83 %) позволяют обеспечивать платежеспособность и надежность Банка. Фактов недостатка средств на корреспондентском счете в Банке России 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.

Правовой риск.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних факторов (в том числе несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации; неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства и др.) и внешних факторов (несовершенство правовой системы; нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров).

В целях минимизации правового риска в Банке используются следующие методы:

- Постоянное отслеживание изменений в законодательной и нормативной базе. Использование при этом современных, надежных, электронных информационно-правовых систем с регулярным обновлением баз данных.

- Ознакомление работников Банка с законодательными, нормативными документами, изменениями к ним, которые им необходимо знать в силу установленных должностных обязанностей.
- Адекватное и оперативное реагирование на неблагоприятные изменения в законодательной и нормативной базе.
- Наличие в Банке эффективно действующей службы внутреннего контроля, в чьи обязанности входит наблюдение за выполнением требований законодательных, нормативных актов, внутрибанковских нормативных актов.
- При появлении нестандартных ситуаций обязательное совместное обсуждение ситуации с юридическим управлением Банка, службой внутреннего контроля, с руководством Банка (филиала) и иными, необходимыми в каждом конкретном случае, службами в зависимости от характера сложившейся ситуации.
- Обязательная юридическая экспертиза и проработка всех заключаемых Банком договоров.
- Необходимость четкого определения в заключаемых Банком договорах прав, обязанностей и ответственности контрагентов и Банка, принятие во внимание правового и иных рисков, которые несет Банк на этой основе.
- Установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных.
- Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка.
- Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству.
- При разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий все подразделения Банка в соответствии со спецификой функций подразделения обязаны учитывать положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов - клиентов, контрагентов Банка, внутренних документов Банка.

В своей деятельности все подразделения Банка используют договоры, форма которых согласована с Юридическим управлением Банка. Нестандартные договоры, типовые формы которых не согласованы в установленном порядке, рассматриваются в каждом случае индивидуально и подлежат согласованию с Юридическим Управлением Банка.

Правовые риски, связанные с деятельностью кредитной организации - эмитента, такие как изменение валютного регулирования; изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента, оцениваются в настоящее время Банком, как низкие. В Банке действует Методика управления правовым риском в «Запсибкомбанк» ОАО.

Стратегический риск.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков или недополучения прибыли в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать Банку, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества перед другими участниками рынка банковских услуг, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, кадровых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Основными методами управления стратегическим риском являются:

- определение Советом директоров приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии развития;
- утверждение Советом директоров бизнес-плана Банка на планируемый финансовый год, рассмотрение отчетов исполнительных органов об исполнении бизнес-плана;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб Банка
- своевременное реагирование на негативные общие и структурные (отраслевые и региональные) тенденции экономического развития;
- анализ конкурентоспособности качества и стоимости предлагаемых Банком услуг на рынке, своевременное реагирование на действия конкурентов, а также на изменения хозяйственной конъюнктуры в нефинансовом секторе.

Основные принципы управления риском возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития «Запсибкомбанк» ОАО, заложены в «Стратегии развития Банка», которая утверждается Советом директоров Банка один раз в три года. Текущее управление стратегическим риском осуществляет Президент и Правление Банка в рамках своих компетенций.

Для оценки стратегического риска Банком используется периодический контроль качества планирования деятельности Банка. Департамент планирования и управления рисками периодически предоставляет руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Банка среди крупнейших банков Российской Федерации и банков-конкурентов.

12.3 Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годового отчета, подготовленного «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2011 год, является фирма 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.

«Запсибкомбанк» ОАО имеет опыт сотрудничества с ЗАО «БДО» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовых отчетов с 2005 года по 2006 год и с 2008 года по 2011 год. Годовой отчет, подготовленный «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2007 год, подтверждала фирма ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Между аудиторской фирмой ЗАО «БДО» и «Запсибкомбанк» ОАО отсутствуют какие-либо отношения аффилированности.

У ЗАО «БДО» отсутствуют иные имущественные интересы в отношении «Запсибкомбанк» ОАО, за исключением оплаты оказываемых аудиторских услуг.

В течение 2011 года ЗАО «БДО» не оказывал «Запсибкомбанк» ОАО сопутствующие аудиту услуги.

13. Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс.рублей

N стр.	Состав активов	Сумма	в том числе акционерам	Категории качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
				I	II	III	IV	V		
1.	Требования к кредитным организациям, всего:	8 529 692	0	7 078 286	1 451 387	0	0	19	14 338	14 533
	в том числе:									
1.1	корреспондентские счета	128 170	0	128 170	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 970 298	0	2 370 298	600 000	0	0	0	6 000	6 000
1.3	учтенные векселя	5 220 556	0	4 388 665	831 891	0	0	0	8 319	8 319
1.4	прочие требования	126 155	0	126 136	0	0	0	19	19	19
1.5	требования по получению процентных доходов	84 513	0	65 017	19 496	0	0	0	x	195
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	22 883 993	2 225 439	3 141 443	9 023 151	7 316 342	1 209 963	2 193 094	4 789 615	3 736 124
	в том числе:									
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 229 481	0	772 713	918 541	209 140	0	329 087	391 327	37 788
2.2	учтенные векселя	765 646	0	0	500 246	0	265 400	0	185 379	97 229
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением фин. активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	4271	0	4 271	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1 448 854	0	1 448 854	0	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования	471 387		16 608	19 794	410 000	1	24 984	111 298	111 235
2.6	требования по получению процентных доходов	343 249	0	41 712	55 665	194 220	0	51 652	x	119 288
2.7	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 621 105	2 225 439	857 285	7 528 905	6 502 982	944 562	1 787 371	4 101 611	3 370 584
3	Требования к физическим лицам	1 542 058	123 871	410 066	210 886	356 063	272 321	292 722	520 032	498 155
	в том числе:									
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	144 890	0	7 779	16 610	62 282	14 241	43 978	65 789	58 585
3.2	ипотечные жилищные ссуды	488 237	42 697	20 345	105 725	149 289	98 194	114 684	205 356	204 896
3.3	автокредиты	46 625	1 303	6 236	5 299	8 451	8 820	17 819	24 652	24 533
3.4	иные потребительские ссуды	432 842	79 871	33 290	81 032	114 414	148 902	55 204	157 643	141 060
3.5	прочие требования	425 875	0	342 413	1 272	21 405	2 025	58 760	66 592	66 592
3.6	требования по получению процентных доходов	3 589	0	3	948	222	139	2 277	x	2 489
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	461 280	0	0	461 280	0	0	0	x	4 513
5.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	17 831	0	13 900	3 931	0	0	0	x	9
6.	Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд	27 897 193	0	0	27 897 193	0	0	0	x	303 269
7.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	246	0	45	0	0	0	201	x	114
8.	Требования по получению процентных доходов	10 694	0	0	10 694	0	0	0	x	154

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2011 года:

Тыс.рублей

N стр.	Состав активов	Сумма	в том числе акционерам	Категории качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
				I	II	III	IV	V		
1	Требования к кредитным организациям, всего:	4 257 160	0	3 194 686	1 062 455	0	0	19	10 123	10 644
	в том числе:									
1.1	корреспондентские счета	707 286	0	707 286	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	103 621	0	103 621	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	3 257 536	0	2 247 159	1 010 377	0	0	0	10 104	10 104
1.7	прочие требования	115 604	0	115 585	0	0	0	19	19	19
1.8	требования по получению процентных доходов	73 113	0	21 035	52 078	0	0	0	X	521
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	23 212 852	1 166 090	5 350 326	8 499 080	6 809 991	1 495 412	1 058 043	3 992 573	2 661 029
	в том числе:									
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	3 087 559	0	1 936 567	1 135 592	15 400	0	0	34 369	23 950
2.2	учтенные векселя	187 676	0	94 837	92 839	0	0	0	928	928
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением фин. активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	5 025	0	0	0	5 025	0	0	1 055	1 055
2.4	вложения в ценные бумаги	74 918	0	74 918	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие требования	4 672 687	0	1 404 332	2 857 626	410 009	0	720	172 502	172 502
2.7	требования по получению процентных доходов	282 432	0	4 647	29 249	195 849	0	52 687	x	80 297
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	14 902 555	1 166 090	1 835 025	4 383 774	6 183 708	1 4954 12	1 004 636	3 783 719	2 382 297
3	Требования к физическим лицам	1 205 110	85 727	107 080	159 535	278 498	189 360	470 637	631 128	572 425
	в том числе:									
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	155 477	0	3 737	11 823	82 510	9 998	47 409	70 135	62 270
3.2	ипотечные жилищные ссуды	390 529	1 585	16 662	46 334	82 731	114 338	130 464	208 118	207 458
3.3	автокредиты	76 796	599	14 516	5 285	17 030	16 882	23 083	36 293	36 175
3.4	иные потребительские ссуды	407 220	83 543	5 143	89 221	74 315	47 789	190 752	234 843	190 226
3.5	прочие требования	172 765	0	67 020	6 847	21 802	12	77 084	81 739	74 254
3.6	требования по получению процентных доходов	2 323	0	2	25	110	341	1 845	x	2 042
4.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	13 382	0	8 182	5 152	48	0	0	x	9
5.	Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд	20 313 726	0	0	20 313 726	0	0	0	x	401 261
6.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	185	0	84	0	0	0	101	x	56
7.	Требования по получению процентных доходов	4 541	0	0	4 541	0	0	0	x	89

За отчетный период Банк дополнительно создал резервов на 911 358 тыс. рублей (или на 25 %) (за 2010 год - на 707 935 тыс. рублей или на 24,1 %) в связи увеличением размера активов. Резервы под возможные потери по ссудам, по ценным бумагам, прочим дебиторам, а также по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2012 года созданы в размере 100 % от расчетной величины с учетом обеспечения.

На 1 января 2012 года задолженность по кредитам, выданным акционерам, владеющим акциями Банка в количестве 2 и более процентов голосующих акций Банка, составила 2 349 310 тыс. рублей (на 1 января 2011 года – 1 251 817 тыс. рублей).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, не предоставлялись.

14. Информация об активах с просроченными сроками погашения

В связи с ростом кредитного портфеля и кризисными явлениями в экономике, оказавшими влияние на платежеспособность заемщиков, произошел рост просроченной задолженности по юридическим лицам - на 204 492 тыс. рублей (или 34,14 %). По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 10 577 тыс. рублей (или 10,59 %).

Ниже приведены данные по просроченной задолженности на 1 января 2012 года и 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Состав активов	Всего просроченная задолженность на 01.01.2012 г.	Всего просроченная задолженность на 01.01.2011 г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам	803 401	598 909	204 492
в том числе, требования по сделкам по приобретению права требования	0.00	0.00	0.00
Кредиты физическим лицам	89 327	99 904	- 10 577
Итого	892 728	698 813	193 915

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 879 622 тыс.рублей

Просроченные активы имеются только по предоставленным кредитам и прочим требованиям, другие вложения Банка являются срочными.

Тыс.рублей

Отчетная дата	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	Итого
на 1 января 2012 года	17 091	1 960	6 324	867 353	892 728
на 1 января 2011 года	8 092	1 769	5 666	683 286	698 813
Изменение	+ 8 999	+ 191	+ 658	+ 184 067	+ 193 915

15. Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд

По состоянию на 1 января 2012 года остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 10 249 405 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2011 года составляет 9 537 360 тыс. рублей.

Ниже представлены сведения о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Реструктурированные ссуды	Сумма	Удельный вес в общем объеме ссуд, %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	9 821 624	20,51	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений и порядка расчета процентной ставки.	Реструктурированные ссуды обеспечены и имеют тенденцию к погашению за счет выручки от основной деятельности.
Требования к физическим лицам	427 781	0,89		Реструктурированные ссуды планируются к погашению в связи с трудоустройством заемщика, обращением взыскания на заложенное имущество, проведением процедур по погашению кредитов как в досудебном, так и в судебном порядке
Итого	10 249 405	21,40	х	х

Справочно: сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1 января 2012 года составила 47 869 410 тыс.рублей.

Ниже представлены сведения о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2011 года:

Тыс. рублей

Реструктурированные ссуды	Сумма	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	9 054 243	23,40	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений.	Реструктурированные ссуды обеспечены и имеют тенденцию к погашению за счет выручки от основной деятельности.
Требования к физическим лицам	483 117	1,25		Реструктурированные ссуды планируются к погашению в связи с трудоустройством заемщика, обращением взыскания на заложенное имущество, проведением процедур по погашению кредитов как в досудебном, так и в судебном порядке
Итого	9 537 360	24,65	х	х

Справочно: сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1 января 2011 года составила 38 688 512 тыс.рублей.

16. Информация об общей сумме операций (сделок) со связанными сторонами, условиях их проведения, в том числе сведения об условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, а также сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам). Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год (в тысячах рублей):

	Акционеры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (общая сумма)	1 006 576	15 834	245 240	102 000	1 369 650
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 170 295	4 650	1 241 069	-	2 416 014
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(935 075)	(9 314)	(378 796)	-	(1 323 185)
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	1 241 796	11 170	1 107 513	102 000	2 462 479
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	58 948	2 576	6 131	1 020	68 675
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(18 930)	(1 721)	4 944	-	(15 707)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	40 018	855	11 075	1 020	52 968
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	947 628	13 258	239 109	100 980	1 300 975
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 201 778	10 315	1 096 438	100 980	2 409 511

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2010год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (общая сумма)	1 304 598	11 608	372 602	102 000	1 790 808
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 105 847	11 508	89 192	-	1 206 547
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 403 869)	(7 282)	(216 554)	-	(1 627 705)
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (общая сумма)	1 006 576	15 834	245 240	102 000	1 369 650
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2010 года	48 196	-	20 466	1 020	69 682
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	10 752	2 576	(14 335)	-	(1 007)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	58 948	2 576	6 131	1 020	68 675
Кредиты клиентам на 1 января 2010 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 256 402	11 608	352 136	100 980	1 721 126
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	947 628	13 258	239 109	100 980	1 300 975

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2011 года	215 375	185 981	117 999	2 226	521 581
Средства клиентов, полученные в течение года	46 952 901	767 751	24 777 795	12 646 167	85 144 614
Средства клиентов, погашенные в течение года	(46 938 898)	(756 683)	(24 716 315)	(12 644 793)	(85 056 689)
Средства клиентов на 1 января 2012 года	229 378	197 049	179 479	3 600	609 506
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2011 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, привлеченные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2012 года	8 000	-	138 800	-	146 800

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2010 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2010 года	371 962	171 516	194 103	61 823	799 404
Средства клиентов, полученные в течение года	26 815 024	591 277	15 548 228	7 922 997	50 877 526
Средства клиентов, погашенные в течение года	(26 971 611)	(576 812)	(15 624 332)	(7 982 594)	(51 155 349)
Средства клиентов на 1 января 2011 года	215 375	185 981	117 999	2 226	521 581
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2010 года	15 400	-	82 000	-	97 400
Субординированные депозиты, привлеченные в течение года	16 100	-	60 000	-	76 100
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	(23 500)	-	(3 200)	-	(26 700)
Субординированные депозиты на 1 января 2011 года	8 000	-	138 800	-	146 800

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	204 577	10 078	-	-	214 655

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2011 года:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	547 272	33 461	6 000	-	586 733

В течение 2011 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами по выпуску и погашению собственных векселей на общую сумму 1 650 000 тыс.рублей (в 2010 году – 19 850 тыс.рублей).

Операции со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) в отчетном году не осуществлялись.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 006	1 532	79 636	10 404	193 578
Процентные расходы	63 592	31 165	14 029	2 382	111 168
в т.ч. процентные расходы по выпущенным векселям	49	-	-	41	90
Комиссионные доходы	603	104	2 596	34	3 337
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(276)	-	-	(265)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	108 371	1 511	31 546	99 233	240 661
Процентные расходы	67 913	19 307	14 477	507	102 204
в т.ч. процентные расходы по выпущенным векселям	3	-	-	-	3
Комиссионные доходы	404	88	1 681	42	2 215
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 285	4	-	-	1 289
Операционные расходы	-	-	3 182	-	3 182

Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Советом Директоров «Запсибкомбанк» ОАО или общим Собранием акционеров.

Совет Директоров «Запсибкомбанк» ОАО вправе принимать решение об одобрении сделки в случае, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а так же если на основе этой сделки осуществляется размещение или реализация обществом обыкновенных акций либо размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, менее 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных обществом, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

В случае, если все члены Совета Директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего Собрания акционеров.

17. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. По состоянию на

1 января 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки

По состоянию на 1 января 2012 года величина условных обязательств кредитного характера составила 7 998 426 тыс. рублей, увеличившись за год на 2 409 458 тыс. рублей или на 43,1%.

Динамика условных обязательств кредитного характера

Тыс. рублей

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2012	01.01.2011	Изменение	
			тыс. руб.	%
Внепортфельные обязательства, в том числе:	5 676 286	4 584 057	1 092 229	23,8
- неиспользованные кредитные линии	4 343 269	3 832 288	510 981	13,3
- аккредитивы	69 060	-	69 060	-
- выданные гарантии и поручительства	1 263 957	751 769	512 188	68,1
Портфели неиспользованных кредитных линий	2 322 140	1 004 911	1 317 229	131,1
Всего	7 998 426	5 588 968	2 409 458	43,1

В 2011 году Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. По итогам года объем банковских гарантий вырос на 512 188 тыс. рублей (или на 68,1%) и составил 1 263 957 тыс. рублей.

Выданные Банком аккредитивы являются депонированными, то есть условием их открытия являлось предоставление клиентом (плательщиком) 100% суммы покрытия по аккредитиву. Покрытие размещается на весь срок действия аккредитива и не может быть досрочно востребовано клиентом-плательщиком. На основании того факта, что покрытие по аккредитивам размещено в Банке, резерв по ним не создается.

На 1 января 2012 года резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформирован в размере 326 055 тыс. рублей, в том числе по портфелям неиспользованных кредитных линий в сумме 34 510 тыс. рублей, что превысило аналогичные показатели 2010 года на 159 649 тыс. рублей и 15 075 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 1 января 2012 года остатки по счетам срочных сделок отсутствуют.

Условные обязательства некредитного характера

По состоянию на 1 января 2012 года величина условных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам) составила 4 649 тыс. рублей. Банком сформированы резервы под указанные условные обязательства в размере 1 806 тыс. рублей.

Структура условных обязательств некредитного характера по категориям качества на 1 января 2012 года

Тыс. рублей

Условные обязательства некредитного характера	Сумма обязательств,	Удельный вес, %	Резерв
Всего, в том числе:	4 649	100,0	1 806
I категория	519	11,2	0
II категория	2 185	47,0	218
III категория	452	9,7	95
IV категория	0	0,0	0
V категория	1 493	32,1	1 493

Суммы обязательств, подлежащих уплате Банком по результатам судебных разбирательств, а также по урегулированным в досудебном порядке спорам на 1 января 2012 года составили 1 493 тыс. рублей или 32,1 % от величины условных обязательств некредитного характера.

18. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2011 и 2010 годы:

Тыс. рублей

	2011		2010	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	41 427	-	31 959	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	124 793	553	68 993	321
- Прочие краткосрочные вознаграждения	47 885	-	50 557	-
- Выплаты по случаю юбилея	27	-	-	-
Итого	214 132	553	151 509	321

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Долгосрочных вознаграждений подлежащих выплате по истечении двенадцати месяцев после окончания периода нет.

19. Сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предыдущим годом

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2012 года составила 2 526 человек, численность основного управленческого персонала составляет 15 человек.

В первом полугодии 2010 года система премирования предусматривала определение индивидуального КТУ работника в зависимости от размера базового расчетного КТУ, установленного за отчетный месяц. Премирование осуществлялось за производственные результаты, в зависимости от выполнения плана по прибыли в целом по Банку.

С 1 июня 2010 года Банк перешел на новую систему оплаты труда, предусматривающую оценку результативности по ключевым показателям эффективности работы Банка/Работника. Вводятся две независимые премии:

за командные результаты – ее размер пропорционален результатам Банка в целом;

за личные результаты – ее размер пропорционален индивидуальным результатам.

Положение вводит выплату премии по итогам года, предусматривая, в том числе, условия выплаты премии руководителям Банка, оказывающим максимальное влияние на финансовый результат деятельности «Запсибкомбанк» ОАО.

В 2011 году уточнен порядок премирования по итогам года руководителей «Запсибкомбанк» ОАО, оказывающих максимальное влияние на финансовый результат деятельности Банка: для Банка/подразделения Банка определены группы эффективности. Оценка деятельности и отнесение к одной из установленных групп производится по результату выполнения показателей на основании разработанных критериев. Оценка Банка производится в сравнении с другими банками.

В целях осуществления равномерного распределения предстоящих затрат на выплату премии по итогам работы за год и затрат на оплату отпусков в течение финансового года, повышения

качества планирования финансовых результатов деятельности, «Запсибкомбанк» ОАО формирует в бухгалтерском и налоговом учете резерв предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год и резерв предстоящих расходов на оплату отпусков.

Ниже представлена информация о размере резервов предстоящих расходов на оплату отпусков и премии по итогам работы за год:

Тыс. рублей

	01.01.2012	01.01.2011
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	24 198	13 481
Резерв предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год	248 292	155 014
Итого	272 490	168 495

20. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Совет директоров Банка 2 февраля 2012 года принял решение рекомендовать общему годовому Собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2011 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 0,50 рублей на одну обыкновенную акцию.

Советом директоров Банка предложено годовому общему Собранию акционеров на выплату дивидендов по обыкновенным акциям направить минимальную сумму, установленную Положением о дивидендной политике «Запсибкомбанк» ОАО в размере 5% от номинальной стоимости размещенных обыкновенных акций, что составляет 56 089 728 рублей. Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директор будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2011 финансового года, составит 56 273 895 рублей.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2011 года будет рассмотрен на предстоящем годовом собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

Выплата дивидендов по итогам 2010 финансового года.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в 2011 году произведено начисление и выплата дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2010 год в установленных размерах. Дивиденды начислены 8 735 акционерам в сумме 150 504 638,04 рублей, в том числе юридическим лицам – 69 270 947,10 рублей, физическим лицам – 81 233 690,94 рублей.

Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы

В 2011 году годовым Общим собранием акционеров Банка утвержден следующий вариант распределения прибыли за 2010 год:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2010 год
На выплату дивидендов за 2010 год	150 504 638 руб. 04 коп.
Итого к распределению	150 504 638 руб. 04 коп.

В 2010 году годовым Общим собранием акционеров Банка утвержден следующий вариант распределения прибыли за 2009 год:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2009 год
На выплату дивидендов за 2009 год	150 178 970 руб. 20 коп.
Итого к распределению	150 178 970 руб. 20 коп.

21. Сведения о прекращенной деятельности.

Решение о прекращении деятельности «Запсибкомбанк» ОАО не принималось.

22. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2011 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 января 2012 года составляет 8,55 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 112 179 456 штук. За отчетный год произошло увеличение величины базовой прибыли на акцию на 5,50 рублей (или на 180,3%).

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не определяется.

23. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

23.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

23.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика Банк является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

Отраженные в Учетной политике Банка на 2012 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка не вносились.

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 13.12.2010 г. № 2539-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также с внесением изменений во внутренние нормативные документы Банка, касающиеся оценки вложений по договорам простых товариществ (о совместной деятельности), в целях сопоставимости данных публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов», 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по состоянию на 1 января 2012 года с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, в указанных формах уточняется классификация отдельных статей по состоянию на 1 января 2011 года:

1. в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» перенесены остатки денежных средств, депонированных в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» для осуществления на бирже операций купли-продажи иностранной валюты, в сумме 37 703 тыс. рублей,

- из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы» перенесены остатки начисленных процентных доходов и дисконта по учтенным векселям сторонних эмитентов (за вычетом резерва на возможные потери по ним) в сумме 77 320 тыс. рублей;

- из строки 9 «Прочие активы» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» перенесены вложения Банка по договорам простого товарищества (о совместной деятельности), направленные товариществами на приобретение векселей сторонних эмитентов, предоставление займов и иных аналогичных активов, являющихся ссудной или приравненной к ней задолженностью, за вычетом резерва на возможные потери под указанные вложения, в сумме 4 123 251 тыс. рублей;

2. в форме 0409807 «Отчет о прибылях и убытках»:

- из строки 16 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам» перенесена сумма расходов по созданию резерва на возможные потери под вложения по договорам простого товарищества (о совместной деятельности), размещенные товариществами в ссудную и приравненную к ней задолженность, в размере 21 676 тыс. рублей;

3. в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»:

- из строки 4.2 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям» в строку 4.1. «Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» перенесен остаток резерва на возможные потери под вложения по договорам простого товарищества (о совместной деятельности), размещенные товариществами в ссудную и приравненную к ней задолженность, в сумме 37 676 тыс. рублей;

4. 0409814 «Отчет о движении денежных средств»:

- из строки 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в строку 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» перенесена сумма оттока денежных средств, направленных товариществами на приобретение векселей сторонних эмитентов, предоставление займов и иных аналогичных активов, являющихся ссудной или приравненной к ней задолженностью, в размере 2 560 927 тыс. рублей,

- из строки 1.2.4. «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» в строку 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» перенесена сумма притока денежных средств, связанная с изменением остатков средств, размещенных в ЗАО АКБ «Национальный

клиринговый центр» для осуществления на бирже операций купли-продажи иностранной валюты, в размере 70 636 тыс. рублей.

23.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» на основании Приказа от 28.10.2011 года № 468 в Банке по состоянию на 1 ноября 2011 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведена ревизия денежных и других ценностей, находящихся в кассе.

По результатам инвентаризации:

- расхождений данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества не установлено;
- подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, в том числе по срочным сделкам, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, доходов и расходов будущих периодов;
- проверено соответствие денежных средств и других ценностей, числящихся на счетах бухгалтерского учета, их фактическому наличию в кассе Банка. Расхождений не установлено.

23.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность:

Тыс. рублей

	2011	2010
Требования по возмещению материального ущерба	37 796	54 913
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	16 592	6 754
Авансовые платежи по приобретению основных средств	13 277	7 649
Расчеты по налогам и сборам	6 544	5 725
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	318	279
Расчеты по начисленным доходам по акциям, паям, долям	-	3 899
Прочие дебиторы	1 016	548
Итого	75 543	79 767

Кредиторская задолженность:

Тыс. рублей

	2011	2010
Расчеты по налогам и сборам	71 939	54 965
Обязательства по оплате работ (услуг)	20 518	11 486
Расчеты с работниками по оплате труда	12 231	4 832
Обязательства по выплате дивидендов	576	634
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	519	276
Прочие кредиторы	1 404	463
Итого прочих обязательств	107 187	72 656

24. Сведения о событиях после отчетной даты**24.1 Корректирующие события после отчетной даты**

В составе СПОД отражены:

Тыс. рублей

	2011	2010
Переоценка основных средств	43 753	-
<i> влияние на фонд переоценки основных средств</i>	43 228	-
<i> влияние на прибыль</i>	525	-
Начисление налога на прибыль	(33 766)	(25 623)
Начисление прочих налогов и сборов	(289)	(1 190)
Доначисление премии по итогам декабря отчетного года	(12 229)	(4 830)
Досоздание (восстановление) резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год	(10 695)	924
Восстановление резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	3 510	12 836
Прочие операции СПОД	(31 234)	(23 867)
Итого влияние на фонд переоценки основных средств	43 228	-
Итого влияние на прибыль	(84 178)	(41 750)

24.2 Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

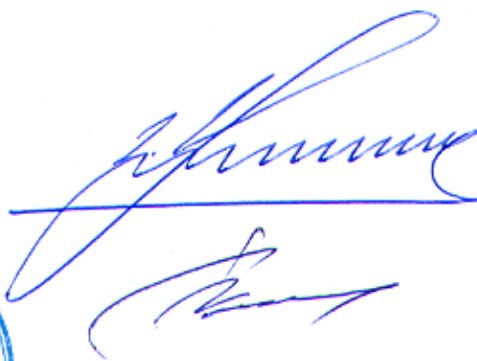
24.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

Все операции Банка были отражены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и учетной политикой Банка.

25. Изменения в учетной политике на 2012 год

В Учетную политику Банка на 2012 год внесены изменения, связанные с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации по налогам и сборам.

Президент



Д.Ю. Горицкий



Главный бухгалтер



Г.А. Котова

17 февраля 2012 года