



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Советом директоров ОАО «БКС Банк»
Протокол № б/н от 27 мая 2011 года

Решением единственного
акционера ОАО «БКС Банк»
Решение № 31 от 23.06.2011

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

ОАО «БКС БАНК»

2010 ГОД

И.о. Председателя Правления

С.В. Ивлев

Главный бухгалтер

Д.Д. Сусин

М.П.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

1. Общая информация о кредитной организации

1. Наименование кредитной организации (для действующих кредитных организаций, предварительно согласовавших изменение наименования)	
1.1. Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке	Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
1.2. Сокращенное наименование (используемое при совершении операций через расчетную сеть Банка России)	ОАО «БКС Банк»
1.3. Наименование на языках народов России и (или) иностранных языках (в случае наличия)	Joint-stock company «BCS-Investment Bank»
2. Информация о создании кредитной организации (для действующих кредитных организаций, расширяющих деятельность путем получения дополнительных лицензий, и кредитных организаций, к которым происходит присоединение; по вновь создаваемой кредитной организации указанная информация приводится в копии протокола общего собрания учредителей кредитной организации)	
2.1. Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	1 июня 1989 года
2.2. Регистрационный номер	101
3. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации (планируемое – для создаваемой кредитной организации, фактическое – для действующей)	630099, г. Новосибирск, ул. Советская, 18
4. Размер уставного капитала кредитной организации на дату утверждения бизнес-плана (для кредитной организации в форме акционерного общества указывается зарегистрированный уставный капитал, в скобках – оплаченный уставный капитал)	Зарегистрированный Уставный капитал 1 558 500 000 рублей (Один миллиард пятьсот пятьдесят восемь миллионов пятьсот тысяч рублей)
5. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)	
5.1. Название аудиторской организации (Ф.И.О.) аудитора), с которым имеется договоренность о проведении аудита (в том числе предварительная)	Общество с ограниченной ответственностью «ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА»
5.2. Номер и дата выдачи аудиторской организации (аудитору) лицензии	Номер в реестре аудиторских организаций 11001009690, член Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» Лицензия ГТ № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по НСО





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

	28.07.2009 г., рег.номер 1916
--	-------------------------------

Отчет Совета директоров ОАО «БКС Банк» о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном году являлись:

- Кредитование юридических и физических лиц
- Кредитование на рынке ценных бумаг
- Межбанковское кредитование
- Операции с ценными бумагами и срочные сделки
- Валютные операции и операции с производными инструментами
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и населения
- Привлечение депозитов и вкладов

1.1 Кредитные операции

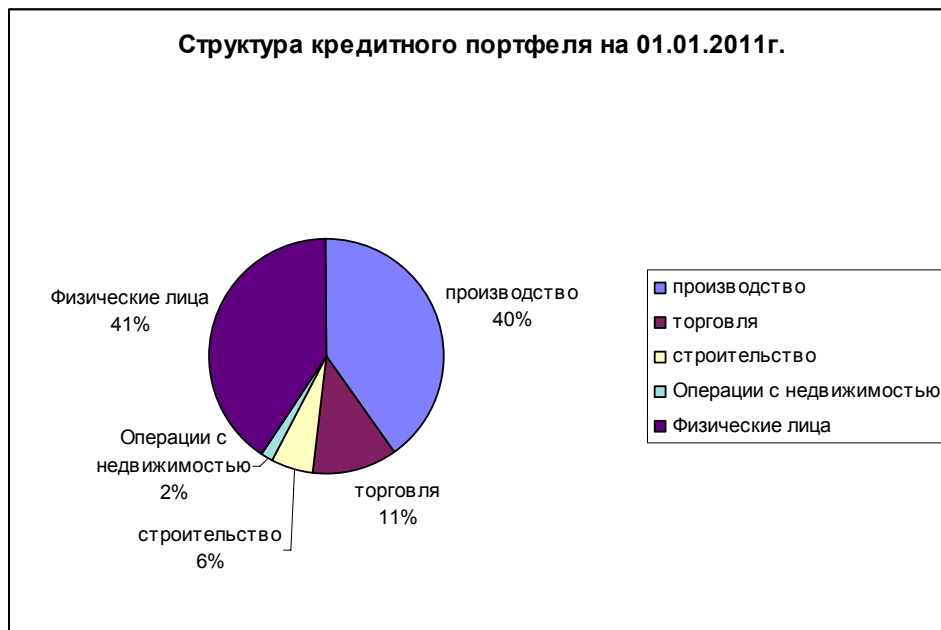
Основными направлениями кредитных операций, совершаемых Банком в 2010 году, являлись следующие:

- Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (коммерческие кредиты, кредитные линии, кредиты «овердрафт»);
- Кредитование физических лиц (кредиты на потребительские цели, кредиты на приобретение автотранспорта, кредиты в форме «овердрафт» на операции на рынке ценных бумаг);

Структура кредитного портфеля на 01.01.2011 г. приведена ниже:

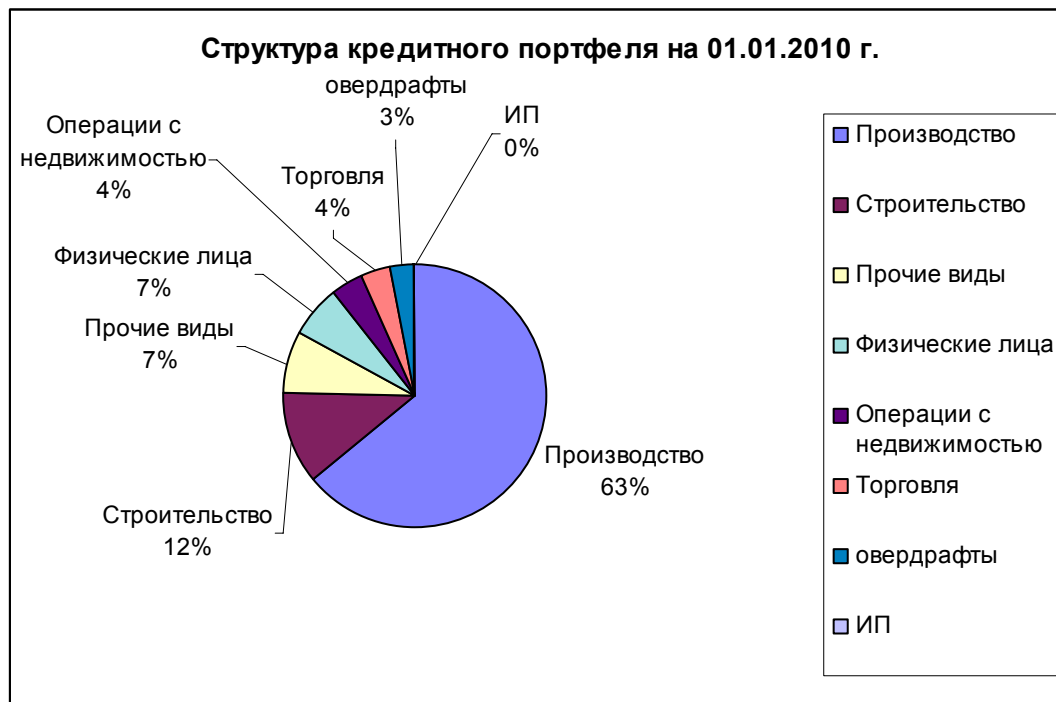


Структура кредитного портфеля на 01.01.2011г.



Для сравнения – структура кредитного портфеля на 01.01. прошлого отчетного года:

Структура кредитного портфеля на 01.01.2010 г.



Общий остаток кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2011 г. составил 158 133 тыс. руб., что составляет 2,1 % от общей суммы активов Банка.

В структуре кредитного портфеля юридические лица и предприниматели составляют 93 539 тыс.руб.или 59,2%, физические лица – 64 594 тыс.руб. или 40,8%.

1.1.1 Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

В 2010 г. предоставлено кредитов юридическим лицам и предпринимателям на сумму 123 800 тыс.руб. Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам этого вида на 01.01.2011 г. составила 14,9 %.

Объем ссуд, выданных в 2010 г. юридическим лицам на короткий срок (менее года), составлял 40% от кредитного портфеля, что связано с проведением Банком осторожной кредитной политики.

Доходы от кредитования юридических лиц и ИП составили за отчетный год 37 043 тыс.руб. или 46,7% всех процентных доходов Банка, в том числе доходы от кредитования ИП составили 48 тыс.руб.

Во второй половине отчетного года Банка приступил к операциям, приравненным к ссудным, а именно: операции по предоставлению брокерам - связанным сторонам Банка займов «овернайт» по брокерскому счету в рамках Генеральных соглашений с ними, а также отражение первой части сделок РЕПО по операциям купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи (выкупа). Общий объем этих операций с прочими размещенными средствами составил за год 3 030 438 тыс.руб., средневзвешенный остаток в месяц - 111 082 тыс.руб., процентные доходы за год составили 913 тыс.руб. Остаток задолженности на 01.01.2011 г. составил 137 732 тыс.руб.

1.1.2 Кредитование физических лиц

В 2010 г. Банк предоставлял кредиты физическим лицам, это позволило увеличить объем кредитного портфеля по ссудам физических лиц более чем в 3,5 раза. Дебетовый оборот по ссудным счетам физических лиц составил 10 950 тыс.руб. и 1 600 тыс.USD. Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам физическим лицам составила на 01.01.2011 г. 15,14% в рублях и 9,0 %, в иностранной валюте.

1.1.3 Кредитование операций на рынке ценных бумаг

Советом директоров Банка 05.04.2006 года было принята программа предоставления внутридневного кредита в форме «овердрафта», установлены предельные соотношения собственных и заемных средств, лимиты на совершение данных операций. Сделки по предоставлению внутридневного кредита в форме «овердрафта» начались с 05.05.2006г.

Правлением Банка (Протокол от 27.04.2006 г.) был принят Регламент кредитования клиентов ООО «Компания БрокерКредитСервис» на проведение внутридневных операций на рынке ценных бумаг при недостатке собственных средств. Юрисконсульты Банка на протяжении четырех лет вели работу в 52 филиалах ООО «Компании «БрокерКредитСервис». Наибольших показателей по привлечению клиентов в 2010 году добились филиалы в городах: Москва, Челябинск, Новосибирск, Оренбург, Ростов и Таганрог.

Переход на новую банковскую систему IBSO в феврале 2010 года позволил выйти на более качественный уровень обслуживания клиентов. Так же была введена обновленная анкета-заявка клиента, благодаря которой клиенты могли высказать согласие о предоставлении информации в Бюро Кредитных Историй.

Минимальный лимит (плечо), установленный клиенту – 1 тыс. руб., максимальный – 150 000 тыс. руб. Более 30% Клиентов заключали договоры с лимитом до 500 тысяч рублей, 30% с лимитом до 1 500 тысяч рублей, 30% с лимитом до 10 миллионов и 10% с лимитом более 10 миллионов.

Количество активно пользующихся овердрафтным кредитом клиентов сохранилось на уровне 2009 года и составило порядка 2000 клиентов ежемесячно. Комиссионный доход, полученный Банком за 2010 г. по операциям этого вида, составил 20 491 тыс. руб. (в прошлом году 27 702 тыс. руб.).



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

1.1.4 Межбанковское кредитование и корреспондентские отношения

В 2010 г. Банк продолжал активную работу на рынке межбанковского кредитования (далее - МБК), увеличивая обороты в основном для размещения излишней краткосрочной ликвидности. За 2010 г. выдано МБК на сумму 137 959 000 тыс.руб. (в прошлом отчетном году - 28 386 000 тыс.руб.), рост по сравнению с прошлым периодом более чем в 4,8 раза.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным межбанковским кредитам за 2010г. составила 2,8% (в 2009 г.-6,4 %), средневзвешенный срок размещения –1,5 дня (в прошлом периоде - 1,66 дня). Средневзвешенная процентная ставка по привлеченным межбанковским кредитам в 2010 г. составила 7,84% (в 2009 г. - 7,5 %), средневзвешенный срок привлечения – 1 день (также как и в прошлом отчетном году).

В связи с наличием большого объема временно свободных денежных средств и увеличением объема расчетов в 2010 г. Банк продолжил операции с такими инструментами как депозиты Центрального Банка и кредиты Центрального Банка на основании заключенных Генеральных соглашений.

Объем размещения денежных средств в депозиты ЦБ в 2010 г. составил 70 024 000 тыс.руб. (в 2009 г. 27 345 000 тыс.руб.). Операции этого вида составили 50,7% всех межбанковских размещений. Средневзвешенная процентная ставка по размещенным средствам этого вида составила 2,71%, средневзвешенный срок размещения 5,41 дня (в прошлом отчетном периоде 3,46% и 6,36 дня соответственно). Объем привлечения средств посредством кредитов ЦБ составил 245 614 тыс.руб. (в 2009 г. - 346 871 тыс.руб., уменьшение на 30%), средневзвешенная процентная ставка по привлечению средств составила 3,72%, средневзвешенный срок привлечения 2,84 дня (в прошлом отчетном периоде 93,94% и 4 дня соответственно).

Основные показатели работы Банка на рынке МБК за 2010 год

Динамика остатков по размещенным МБК выросла по сравнению с 01.01.2010 г. в 88 раз, количество сделок с коммерческими банками возросло на 62%, а количество сделок с ЦБ на 235%. Общий доход от операций межбанковского кредитования включая операции с Центральным банком составил 38 047 тыс.руб., расходы по привлечению средств этого вида составили 312 тыс.руб. Чистый результат от операций - 37 735 тыс.руб.

1.2 Операции с ценными бумагами

1.2.1 Операции с векселями третьих лиц

В течение 2010 г. сделки по учету векселей проводились преимущественно с векселями кредитных организаций (99% общего объема операций по учету векселей третьих лиц).

По состоянию на 01.01.2011 г. учтенных векселей на балансе Банка нет (в прошлом отчетном периоде этот остаток составлял 859 780 тыс.руб.). Доходы от операций этого вида составили за отчетный период 19 086 тыс.руб. в том числе от учтенных векселей кредитных организаций 10 820 тыс.руб., средневзвешенная ставка- от 12,2 % до 10,4 % годовых.

1.2.2 Операции с облигациями и еврооблигациями

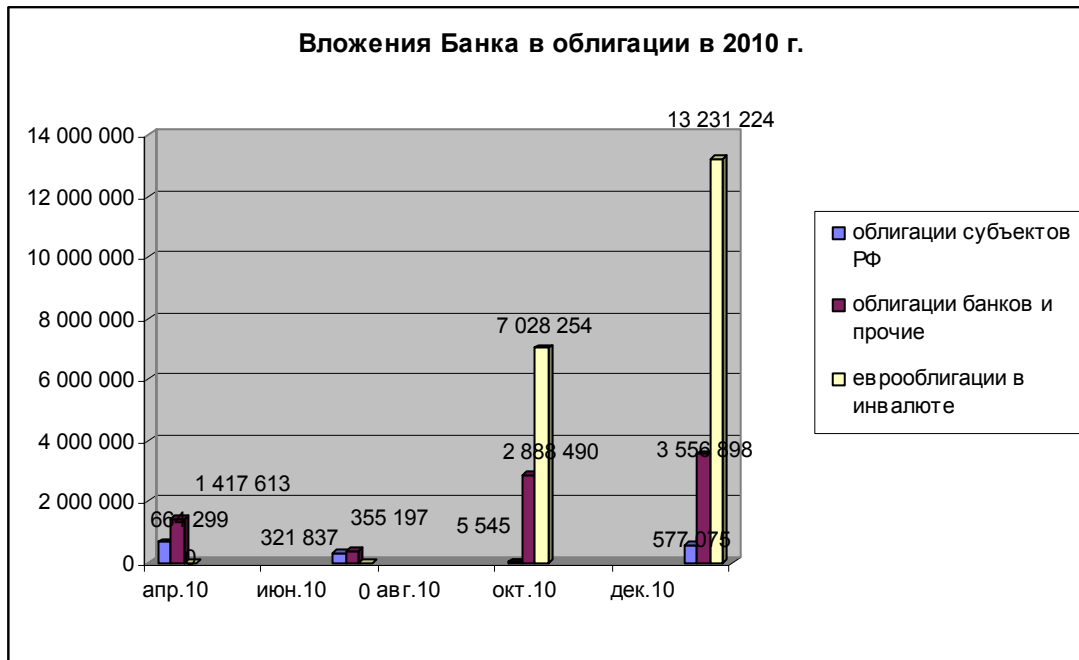
В 2010 г. Банк размещал избыточную ликвидность в облигации и еврооблигации, номинированные как в рублях, так и в иностранной валюте. Общий объем вложений в облигации субъектов РФ, банков и прочих эмитентов в 2010 г. составил 9 786 954 тыс.руб. (в прошлом году - 3 291 852 тыс.руб.), в еврооблигации, номинированные в рублях и иностранной валюте 20 259 478 (в 2009 г., соответственно, - 605 959 тыс.руб.) в рублевом эквиваленте (без учета переоценки).

Вложения выросли по сравнению с прошлым отчетным периодом в 7,7 раза.



Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

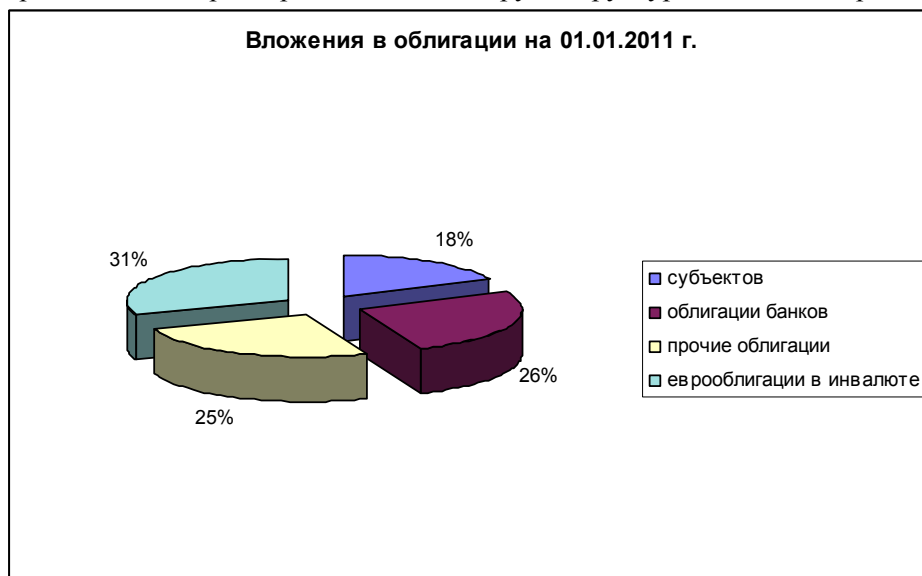
Вложения в облигации осуществлялись с целью доходного размещения временно свободных денежных средств, а также для получения возможности финансирования Банком России в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.08.2003 г.236-П (кредиты Банка России, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг).



Почти все приобретаемые в 2010 г. облигации были включены в котировальные листы ММВБ. Кроме того, наличие на балансе облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России, позволило Банку получать кредиты овернайт Банка России, общий объем которых в отчетном периоде составил 70 024 млн.руб.(в прошлом году - 346 870 тыс.руб.)

Вложения в еврооблигации также носили доходный характер и преимущественно приобретались на более длительный срок, нежели облигации. Средневзвешенный срок инвестирования в еврооблигации составляет 10 дней. Средневзвешенная доходность вложений - 8,91% годовых. Процентные доходы от вложений этого вида в составили 44 393 тыс.руб., что вместе с доходами от остальных облигаций составило более 68% всех процентных доходов Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. на балансе Банка имеется портфель облигаций и еврооблигаций в размере 3 030 598 тыс.руб. Структура вложений отражена ниже:



1.2.3 Выпуск собственных векселей

В прошедшем 2010 г. Банк, так же как и в 2009 г., выпускал собственные векселя, в основном для целей расчетов клиентов. При этом, собственные векселя выпускались лишь в 1-ом и 4-ом кварталах 2010 г. Общий объем выпущенных Банком в 2010 г. векселей составил по номинальной стоимости 870 400 тыс.руб (в 2009-1 723 401 тыс.руб.). Банком выпускались простые дисконтные векселя с различными сроками погашения: по предъявлении, но не ранее указанного срока. Максимальный срок обращения собственных векселей Банка составил в 2010 г. 13 дней. По состоянию на 01.01.2011 г. Банком было выпущено собственных векселей на сумму 10 000 тыс.руб.

1.3 Расчетно-кассовое обслуживание

За отчетный год в Банке открыто 165 расчётных счетов, включая счета по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), из них: 35 – индивидуальным предпринимателям, 121 – коммерческим организациям и 9 - некоммерческим организациям и нерезидентам.

Всего по состоянию на 01.01.2011 г. в Банке открыто юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям 863 расчетных счета, в том числе 26 нерезидентам.

Количество действующих счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – 612 или 71%.



Доходы, полученные Банком за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (переводы без открытия счетов в рублях и иностранной валюте, переводы по системам Контакт, Золотая корона, Город, кассовые операции, пересчет инкассированной выручки, межрегиональные расчеты, комиссии по расчетным и ссудным операциям) возросли в 2,2 раза и составили в отчетном году 8 062 тыс.руб. (7 967 тыс.руб. в прошлом отчетном году), без учета комиссий по операциям кредитования клиентов на рынке ценных бумаг, которые отражены в п.1.1.3.

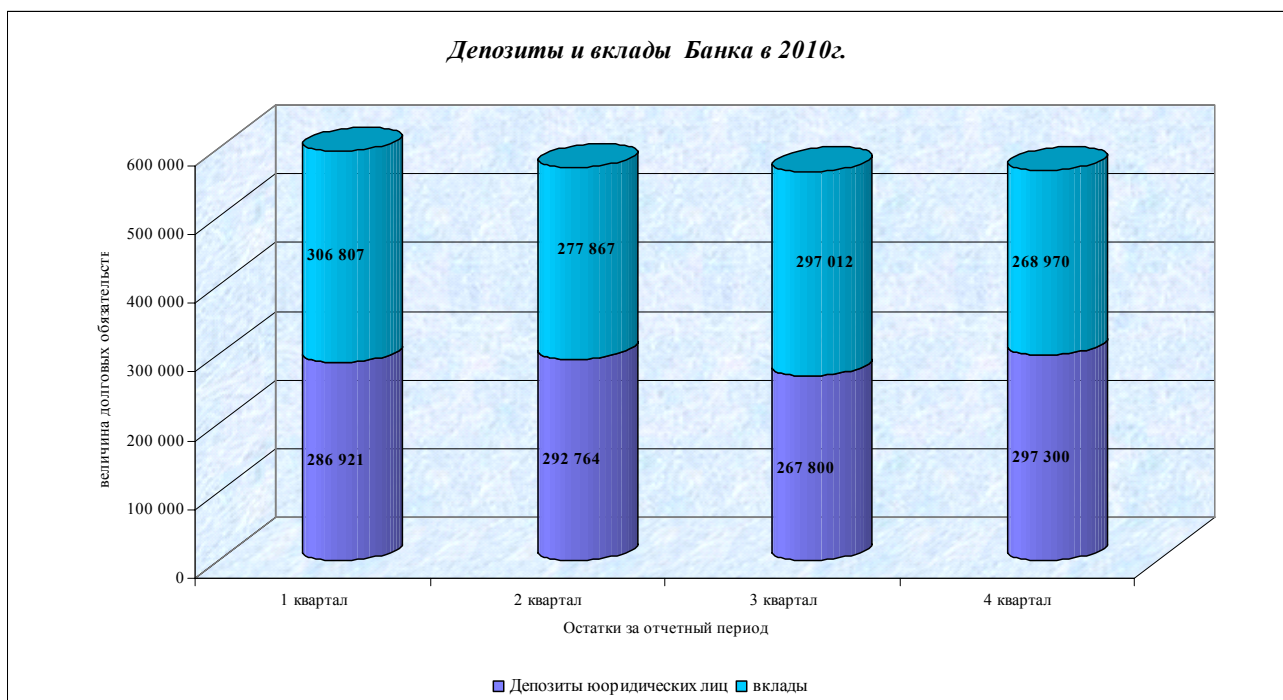
1.4 Операции по привлечению денежных средств

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Банк в отчетном году продолжал осуществлять привлечение временно свободных денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты. Темпы привлечения средств в депозиты юридических и физических лиц после оттока средств клиентов в валютные и другие инструменты сбережения, связанного с мировым финансовым кризисом и девальвацией рубля восстанавливались медленно и не достигли еще предкризисного уровня.

Объем привлеченных Банком денежных средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады в целом за период с 01.01.2010 г. по 01.01.2011 г. уменьшился на 23,9% (в прошлом году был рост на 31,2%), остатки на счетах вкладов уменьшились на 11,7% (прошлый отчетный год наблюдался рост на 38,5%), а остатки по счетам депозитов юридических лиц уменьшились на 32,3% (в прошлый отчетный период - рост на 26,6%).

Динамика изменения остатков привлеченных во вклады/депозиты средств физических и юридических лиц за 2010 г.



Размер средневзвешенной процентной ставки по депозитам юридических лиц за рассматриваемый период снизился с 10,56 % до 5% годовых, что связано со снижением ставки рефинансирования ЦБ и среднего срока размещения ресурсов в Банке.

По вкладам физических лиц средневзвешенная процентная ставка за аналогичный период также снизилась с 13,2% до 9% годовых.

Процентные расходы по депозитам юридических лиц и прочим привлеченным средствам юридических лиц составили за год 24 040 тыс.руб. и по вкладам физических лиц – 29 506 тыс.руб.

1.5 Валютные операции

В отчетном 2010-м году Банк продолжал активно осуществлять следующие операции с иностранной валютой: валютно-обменные операции в кассе, безналичные переводы, валютный контроль, а также операции на организованных биржевых и внебиржевых рынках (безналичная



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

покупка и продажа валюты, сделки СВОП, банкнотные сделки, сделки с производными финансовыми инструментами).

Общий взнос валютных операций в финансовый результат Банка за отчетный год составил 35 341 тыс.руб. или 35,5% от объема прибыли.

1.6 Финансовые результаты деятельности Банка в отчетном периоде

Финансовые показатели Банка за 2010 г. подтверждают, Банк сумел не только стабильно от квартала к кварталу показывать положительную динамику, но и сохранить положительный финансовый результат, несмотря на большие расходы, связанные с выполнением задач по развитию Банка и внедрением новых направлений деятельности и банковских продуктов.

Проведенный анализ доходов и расходов отчетного года показал, что по – прежнему, основными источниками, формирующими доходы являются операции на финансовых рынках, а не операции кредитования, поэтому определяющее влияние на изменение финансового результата Банка оказали результаты операций с ценными бумагами и иностранной валютой, за год данные операции составили 91,2% всех доходов.

Абсолютный размер полученных доходов сократился на 17,8%. В 2010 г. Банком было получено доходов на общую сумму 2 740 581 тыс.руб., что на 594 658 тыс. руб. меньше доходов 2009 г. Структура доходов незначительно изменилась по сравнению с предыдущим годом, увеличилась доля следующих полученных доходов:

- процентные доходы от вложений в долговые обязательства с 2,8 % (в 2009г.) до 12,7% (в 2010г.). В абсолютном размере доходы данного вида увеличились с 94 658 тыс.руб. до 347 105 тыс.руб.или на 266,7%.

В связи со значительным увеличением портфеля ценных бумаг, процентные доходы от этого актива увеличилась в абсолютном размере с 75 314 тыс.руб. до 231 481 тыс.руб., т.е. на 207,4%.

В сумме полученных процентных доходов наибольшую долю составляют доходы от кредитования банков (в т.ч. Банка России) – 47,9 %, в абсолютном измерении, данные доходы незначительно уменьшились относительно уровня прошлого отчетного периода.

В комиссионных доходах большую часть (20 491 тыс. руб. или 71,8 %) составили комиссии, полученные от выдачи внутридневных кредитов в форме «овердрафт».

К положительным факторам, влияющим на финансовый результат в 2010 г., можно также отнести устойчивое превышение процентных доходов над процентными расходами на 25 567 тыс.руб., а также доходов по ценным бумагам (включая процентные доходы) над аналогичными расходами на 259 536 тыс.руб.

Рентабельность Банка (доля прибыли в доходах) составила по итогам отчетного года 4,9%, рентабельность Капитала (собственных средств акционеров-участников) соответственно – 6,8%, а рентабельность активов – 1,7%. С учетом того, что Капитал Банка и величина активов увеличились к концу отчетного года, величина рентабельности, рассчитанная по среднегодовым значениям Капитала и Активов составили соответственно 9,7% и 2,3%.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

2. Перспективы развития бизнеса ОАО «БКС Банк»

2.1. Цели, задачи и рыночная политика кредитной организации

2.1.1. Роль и место Банка на рынке банковских услуг

Банк был создан на основании решения Собрания пайщиков от 12 декабря 1988 года (протокол №1) с наименованием «Искитимский коммерческий банк» и зарегистрирован в Госбанке СССР 01 июня 1989 года под регистрационным номером 101. По решению Собрания учредителей-пайщиков от 06 декабря 1991 года (протокол №9), «Искитимский коммерческий банк» переименован в «Коммерческий банк «Рось» (г. Искитим). Общим собранием пайщиков 30 марта 1994 года (протокол №14) приняты изменения в Устав Банка, касающиеся организационно-правовой формы: полное наименование Банка — Коммерческий банк «Рось» (товарищество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 21 февраля 1996 года (протокол №30-1) было определено сокращенное наименование Банка (КБ «Рось»). В соответствии с решениями Общего собрания участников от 24 декабря 1998 года (Протокол №49) и от 26 марта 1999 года (Протокол №52) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью и были утверждены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка — Коммерческий банк «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) и КБ «Рось» (ООО), соответственно.

В соответствии с решением общего собрания участников от 19 апреля 2004 г. (протокол № 88) Банк был реорганизован в форме преобразования из Коммерческого банка «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Рось» и являлся полным правопреемником Коммерческого банка «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 19 июля 2006 года (протокол №96) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на Открытое акционерное общество «БКС Банк» и ОАО «БКС Банк», соответственно.

На основании решения единственного акционера от 22 ноября 2007 года (решение №10) фирменное (полное официальное) наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БКС — Инвестиционный Банк». В соответствии с решением Правления Банка от 3 марта 2008 года (протокол № б/н) новое фирменное наименование начало использоваться с 3 марта 2008 года.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России № 101 от 19 февраля 2008 года.

В рамках полученных лицензий (в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте) Банк имеет право оказывать следующие виды операции:

Лицензия № 101 от 19 февраля 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов юридических лиц;





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- осуществления расчетов по поручениям юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- выдачи банковских гарантий;
- осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Лицензия № 101 от 19 февраля 2008 года на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте предоставляет право:

- привлечения денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещения привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытия и ведения банковских счетов физических лиц;
- осуществления расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия предоставляет право на осуществление брокерской деятельности.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия предоставляет право на осуществление дилерской деятельности.

Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств от 16.04.2009 № 0112Р, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области на срок до 16.04.2014

Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств от 16.04.2009 № 0113Х, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области на срок до 16.04.2014

Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 16.04.2009 № 0114У, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Новосибирской области на срок до 16.04.2014

В 2009 году ОАО «БКС Банк» получил высокий **рейтинг Национального рейтингового агентства (НРА) – «А-»**, «высокая кредитоспособность».

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов (ССВ) физических лиц, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 3 февраля 2005 г.). ССВ физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату возмещения по вкладам в размере 100% суммы вкладов в





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

банке, но не более 700 тыс. руб., в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк входит в Группу компаний, к которой относятся компании, оказывающие практически весь комплекс финансовых услуг: профессиональная брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг, инвестиционные и консалтинговые услуги, депозитарные услуги, услуги управляющих компаний паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, страхование и другое. Вхождение Банка в данную Группу позволило сформировать логически заверченный пакет финансовых услуг для уже существующих и новых клиентов Группы и создало серьезные потенциальные возможности для реализации стратегии развития Банка в качестве финансового федерального института, по расширению клиентской базы, дальнейшей капитализации.

Банк является органичной частью Группы компаний БКС и строит свое развитие в координации с планами и целями развития Группы.

Группа компаний БКС – российские и иностранные компании, объединенные общим бенефициарным собственником с целью получения прибыли, действующие в разных сферах деятельности и управляемые единым управляющим центром в соответствии с принципами корпоративного управления.

Группа компаний БКС представляет частным и институциональным инвесторам широкий спектр финансовых услуг на фондовом, банковском, страховом рынках.

Принципами включения компаний в Группу компаний БКС являются:

- компании, контролируемые прямо или косвенно по структуре уставного капитала - вложения руководителей, или их родственников, и компаний Группы более 50%;
- компании, на которых оказывается существенное влияние по структуре уставного капитала - вложения руководителей, или их родственников, и компаний Группы более 20%;
- компании, которые контролируются (или на которые оказывается существенное влияние) руководством компаний, входящих в консолидируемую Группу, и их прямыми родственниками;
- компании, которые контролируют или оказывают существенное влияние на компании, входящие в Группу.

В Группу компаний БКС входят ООО "Компания БКС", ОАО "БКС Банк", ООО "БКС Консалтинг", BrokerCreditService (Cyprus) Limited, ООО «МСД», ООО «ЦНИИРЭС», BCS (Bermuda) LTD, ООО «Сибирские инвестиции», AMAZON UNITED LTD.

В настоящее время акционером Банка, Советом Директоров были определены новые цели и задачи по дальнейшему развитию Банка. Банк планирует получить в 2011 году Генеральную лицензию, а также Лицензию на работу с драгоценными металлами. Получение указанных Лицензий обусловлено необходимостью расширения спектра предоставляемых Банком услуг и выполнения задач, поставленных перед Банком его акционером и Советом директоров. В долгосрочной перспективе Банк должен стать динамично развивающимся универсальным финансовым институтом федерального и международного значения, предлагающим клиентам полный комплекс банковских продуктов и услуг. Для достижения этой цели руководством определена стратегия реформирования Банка и его последующего развития.

В части рыночной специализации Банк рассчитывает позиционировать себя как универсальную кредитную организацию, предоставляющую весь комплекс банковских услуг для юридических и физических лиц.

Получение Генеральной лицензии на осуществление операций в иностранной валюте и Лицензии на работу с драгоценными металлами позволит расширить спектр предоставляемых Банком услуг следующими операциями:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- открытие подразделения Банка за границей с целью привлечения клиентов-нерезидентов для осуществления операций на организованном рынке ценных бумаг и дальнейшего исполнения сделок с участием Банка, в том числе по существующим клиентам группы компаний БКС.

Наиболее востребованными операциями на первоначальном этапе станут:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц на обезличенные металлические счета (ОМС) (до востребования и на определенный срок);

- оптовая покупка инвестиционных монет из драгоценных металлов;

- разнообразные формы денежных переводов;

- обслуживание банковских карт международных платежных систем.

Акционеры и руководство Банка объективно подходят к роли и месту Банка на рынке банковских услуг, а также к срокам достижения поставленных целей. Определение задач, поставленных перед Банком, произведено на основании оценки внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Сильные и слабые стороны, возможности и угрозы представлены в таблице ниже.

Сильные стороны	Слабые стороны
Успешная 20 летняя история Банка с 1989 г. в качестве самостоятельной банковской структуры	Слабая диверсификация привлеченных средств и вложений, значительное преобладание краткосрочных ресурсов в структуре привлеченных средств
Наличие опыта по формированию региональной сети – в настоящее время в банке действует филиал в г.Москве, кредитно-кассовый офис в г.Москве, операционный офис в г.Новосибирске и более 36 представительств в городах Российской Федерации – от Калининграда до Владивостока	Недостаточное развертывание сети региональных подразделений Банка, которые могли бы предлагать более широкий спектр продуктов
Принадлежность Банка к крупной группе компаний, Компания - акционер Банка - лидер финансового рынка и имеет большой опыт бизнес проектирования финансовых продуктов и их продажи	Достаточно высокие операционные риски, как следствие несовершенства бизнес-процессов по обслуживанию клиентов
Стремительная динамика развития и устойчивые финансовые показатели	Система управления рисками требует значительного развития для достижения поставленных целей и соответствия проводимым операциям
Получение рейтинга Национального рейтингового агентства (НРА) – А-, «высокая кредитоспособность»	Неразвитость системы корпоративного управления, акцент на приоритет интересов группы перед интересами Банка
Высокая капитализация Банка и наличие значительных материальных, денежных и кадровых ресурсов, позволяющие реализовать долгосрочные и дорогостоящие проекты	Слабая конкурентоспособность продуктов Банка
Банк включен в систему страхования вкладов с	Ограничение возможностей развития Банка,

Сильные стороны	Слабые стороны
2005 г.	вызванное отсутствием Генеральной лицензии на операции с иностранной валютой и Лицензии на работу с драгметаллами
Наличие современной системы автоматизации банковской деятельности (АБС ЦФТ-Банк), а также собственного процессингового центра позволяет создавать и продвигать на рынке банковские современные продукты, сертифицированного в МПС Visa круглосуточного Call-центра.	
Возможности	Угрозы
Возможности распространения / привлечения финансовых продуктов клиентам Группы компаний БКС	Высокая конкуренция на банковском рынке
Предложение продуктов с использованием пластиковых карт окажет существенное влияние на формирования ресурсной базы за счет остатков на счетах физических лиц, получение дополнительных комиссионных доходов	Оказание ряда перспективных банковских услуг, прежде всего связанных с высокими технологиями, требует существенных вложений денежных средств, тщательного анализа и подготовки, и предполагает большой срок окупаемости затрат
Возможность получения от Центрального Банка (в рамках заключенного и действующего Генерального соглашения) кредитов-овернайт на осуществление платежей и ломбардных кредитов	Развитие небанковских продуктов, оказывающих существенную конкуренцию традиционным банковским продуктам (операции на рынке ценных бумаг, инвестиции в недвижимость и т.д.)
Внедрение современной прогрессивной АБС, позволяющей предоставлять клиентам высокотехнологичные, конкурентные продукты и услуги (отечественный разработчик Центр Финансовых Технологий (ЦФТ) г.Новосибирск)	Нестабильность экономического развития Российской Федерации, международный финансовый кризис и возможность длительного периода стагнации экономики
Повышение рентабельности и снижение внутрихозяйственных расходов вследствие централизации обслуживающих подразделений в рамках Группы компаний БКС	Возможность резких изменений действующего законодательства и нормативных актов со стороны Правительства, Банка России, направленных на ужесточение кредитной политики
Привлечение клиентов – нерезидентов в результате получения Генеральной лицензии	Широкая география мест расположения Банка, его менеджеров и сотрудников создает угрозу оперативности и адекватности принимаемых решений

Исходя из проведенного анализа, в качестве стратегической цели перед Банком стоит задача создания эффективного универсального Банка, который предлагает своим клиентам широкий спектр финансовых продуктов и услуг.

В качестве среднесрочных задач определено:



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- дальнейшая интеграция банковского бизнеса в структуру группы компаний БКС с целью:
 - ✓ централизации хозяйственных и иных расходов, не связанных с основной деятельностью Банка;
 - ✓ комплексного управления ликвидностью, более реалистичного прогнозирования финансовых потоков;
 - ✓ выработку единых принципов и методик выявления, оценки и контроля за кредитными, операционными, рыночными, правовыми, стратегическими и прочими рисками с целью оценки этих рисков по операциям клиентов со всеми компаниями группы;
 - ✓ использования аналитического, маркетингового потенциала компании, наработанного опыта по разработке и внедрению продуктов;
 - ✓ выработки единых подходов по построению системы продаж, системы разработки, тестирования и внедрения продуктов, организации развития клиентской базы;
 - ✓ построения и внедрения единых бизнес-процессов по продажам услуг и сопровождению операций клиентов и собственных операций группы;
 - ✓ создания единой информационной, технологической, управленческой базы данных с целью адекватного анализа и принятия обоснованных решений;
 - ✓ выработки единых принципов по подбору, аттестации, развитию и мотивации сотрудников;
 - ✓ использования известного имиджа Компании БКС и соответствия ему;
 - ✓ соблюдения требований нормативных актов государственных и надзорных органов, требований информационной безопасности, защиты банковской и коммерческой тайны;
 - ✓ координации целей и задач развития, поставленных собственниками группы.
- в процессе интеграции Банка в структуру Группы компаний БКС необходимо реализовать принципы корпоративного управления:
 - ✓ учет интересов широкого круга заинтересованных лиц, а также сообществ, в которых Банк осуществляет свою деятельность, и обеспечение подотчетности органов ее управления как самой компании, так и ее акционерам;
 - ✓ определение стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью) и контроля за их достижением;
 - ✓ создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и сотрудниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей;
 - ✓ достижение баланса интересов акционеров, членов Совета директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
 - ✓ обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними документами кредитной организации;
 - ✓ публичность, доступность и прозрачность операций компании, прозрачность структуры собственников.
- повысить уровень капитализации за счет следующих основных источников:



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- ✓ через получение стабильного финансового результата и дальнейшей капитализации прибыли;
- ✓ через увеличение уставного капитала Банка в результате дополнительного выпуска акций и реализации выпуска действующему акционеру Банка, развитие материально-технической базы;
- дальнейшее развитие организационной структуры Банка с целью ее адекватности характеру и масштабам осуществляемых банковских операций, решения поставленных задач и соответствия законодательным, нормативным требованиям, российскому и международному опыту;
- организация дополнительных мест привлечения и обслуживания клиентов через развитие сети региональных подразделений Банка, в первую очередь операционных офисов, кредитно-кассовых офисов в местах расположения филиалов и представительств компании Акционера с целью оказания клиентам всего спектра финансовых услуг группы;
- развитие клиентской базы Банка за счет действующих и новых клиентов Группы компаний БКС, в результате предложения широкого спектра финансовых продуктов и качественного сопровождения продаж клиентам по всем услугам группы в едином Call-центре и Help-desk Компании БКС через предоставление традиционных и разработку новых банковских продуктов.
- ✓ в настоящее время кроме широко востребованных услуг по внутридневному кредитованию на осуществление операций на рынке ценных бумаг, находится в стадии внедрения новая продуктовая линейка, отличительной особенностью которой является использование современных технологий по операциям с пластиковыми картами и дистанционных систем банковского обслуживания. Пластиковые карты рассматриваются Банком не как отдельный продукт, а как имиджевое средство и средство обеспечения доступа клиентов к целому комплексу банковских продуктов;
- ✓ серьезным преимуществом услуг Банка будут являться продукты, сочетающие в себе расчетные функции, функции накопления, возможность использования средств в качестве залога или иного обеспечения при необходимости краткосрочного финансирования. При этом, в конечном счете, клиент сможет свободно использовать все свои средства и активы, находящиеся на различных счетах и в различных финансовых инструментах группы компаний БКС, включая банковские, брокерские, страховые;
- ✓ интересным предложением для клиентов Банка станут продукты, связанные с операциями на рынке ценных бумаг и рынке драгоценных металлов – например, структурные (индексные) депозиты, металлические счета, вклады, доходы по которым формируются исходя из динамики бумаг-лидеров фондового рынка.

Расширением спектра предоставляемых услуг за счет получения Генеральной и Лицензии на операции с драгоценными металлами Банк ставит перед собой цель: получение указанных лицензий для удовлетворения потребности уже действующих и потенциальных клиентов по сбережению, инвестированию средств и проведению расчетов с контрагентами – резидентами и нерезидентами. Расширится перечень банковских услуг в иностранной валюте и драгметаллах, что повысит конкурентоспособность Банка.

2.1.2. Принципы коммерческой деятельности

В целом, Банк намерен организовывать свою деятельность исходя из следующих принципов:

- обеспечение оптимального соотношения между доходностью банковских операций и их рискованностью;



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- поддержание ликвидности банковских средств на достаточном уровне;
- удовлетворение нормам достаточности Капитала;
- контроль за рисками, принимаемым на себя Банком, разработка и внедрение процедур их оптимизации.

В своем стратегическом развитии Банк исходит из информационной открытости, расширения и укрепления клиентской базы, диверсификации ресурсов и рисков, комплексного предоставления услуг. Банк намерен развивать свои отношения с крупными и средними предприятиями строительства, дорожного и транспортного комплекса, страховыми и финансовыми компаниями, предприятиями сотовой связи, а также организациями среднего и малого бизнеса.

Стратегия перспективного развития Банка будет направлена на дальнейшее развитие партнерских отношений с российскими и зарубежными предприятиями и расширение спектра предоставляемых услуг юридическим и физическим лицам. Значительное внимание будет уделено оптимизации бизнес-процессов и совершенствованию банковских технологий.

Приоритетом для Банка будет являться установление долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений. Именно поэтому Банк ориентируется на интересы бизнеса каждого клиента, на разработку индивидуальных продуктов и финансовых схем. Такие услуги особенно актуальны сегодня, в условиях быстрого изменения экономической ситуации, когда на первый план в любой сфере бизнеса выходят гибкость и оперативность в принятии управленческих решений.

Основной стратегической целью Банка, как залога успешной деятельности, явится достижение высокого качества услуг, предлагаемых клиентам с учетом отраслевой специфики предприятий и потребности каждого клиента путем оптимального распределения пропорций между двумя направлениями деятельности – работой с физическими лицами и юридическими лицами.

Стратегической клиентурой Банка, учитывая его положение на рынке банковских услуг и собственные финансовые возможности, учитывая факт вхождения Банка в Группу компаний БКС, определены физические лица. Это решение принято на основании оценки возможности привлечения на обслуживание в первую очередь клиентов ООО «Компания БКС». На конец 2010 года их число превысило 80 000 человек¹. Учитывая, что в настоящее время услугами Банка пользуется не более 10% потенциальных клиентов, перед Банком стоит задача создания привлекательных условий, которые позволят использовать свободные средства клиентов группы для формирования ресурсной базы Банка.

Принимая во внимание, что в атмосфере жесткой конкуренции будущее за Банками, предоставляющими широкий спектр услуг и минимизирующими временные и материальные затраты на совершение банковских операций, стратегической линией в продуктовой политике определено предоставление высокотехнологичных серийных продуктов с максимальным количеством совершаемых операций без непосредственного посещения Банка. Такая система управления позволит существенно снизить затраты на обслуживание клиентов при сохранении высокого качества обслуживания. А это, в свою очередь, снизит расходы Банка на оказание услуг при сохранении высокого объема валового дохода.

2.1.3. Принципы коммерческой деятельности в отношении клиентов

При работе с клиентами Банк руководствуется следующими принципами:

- взаимоотношения клиентов и Банка строятся на взаимовыгодных и долгосрочных партнерских отношениях;

¹ Официальный сайт ООО «Компания БКС» (<http://www.bcs.ru/broker/company>).



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- каждому клиенту предоставляется право на получение комплексного обслуживания и широкого продуктового ряда в соответствии с продуктовым предложением банка, законодательством и действующими в банке правилами и условиями их предоставления;
- каждый клиент имеет право на получение актуальной, целостной и корректной информации по условиям обслуживания и предоставления банковских продуктов и услуг;
- каждый клиент имеет право на высококвалифицированное обслуживание;
- каждый клиент имеет право на высокоэффективное дистанционное банковское обслуживание, которое позволит управлять своими основными средствами вне зависимости от физического расположения офисов Банка.

В качестве основных направлений развития Банка в отношении клиентов отмечается следующее:

- расширение и качественное улучшение продуктового предложения удовлетворяющего потребности клиентов в части сберегательных, расчетно-кассовых, транзакционных и кредитных продуктов;
- совершенствование форм и методов кредитования клиентов с учетом консервативной и сбалансированной политики банка в отношении кредитных и операционных рисков;
- дальнейшее развитие программно-аппаратного комплекса, обеспечивающего оперативное обслуживание клиентов, как в офисах банка, так и обеспечивающих удаленное обслуживание и самообслуживание клиентов;
- формирование стабильной и долгосрочной ресурсной базы за счет диверсификации источников формирования пассивов, включая активное привлечение депозитов физических и юридических лиц;
- дальнейшее развитие корреспондентских отношений с региональными, иногородними банками и иностранными банками в целях активного участия в развитии рынка межбанковского кредитования и улучшения, предоставляемых клиентам сервисов и продуктов;
- развитие сети офисов банка осуществляющих непосредственное обслуживание клиентов в крупных городах России с целью облегчения доступа клиентов к современным банковским продуктам и услугам;
- внедрение эффективного, осуществляемого на периодической основе, контроля за текущим продуктовым предложением банка по отношению к его конкурентам, и в случае необходимости оперативное расширение продуктового предложения;
- дальнейшее развитие корреспондентских отношений с региональными и иногородними банками (после получения Генеральной лицензии на осуществление операций в иностранной валюте Банк намерен устанавливать корреспондентские отношения, в том числе и с иностранными банками), активное участие в развитии рынка межбанковских кредитов.

В целях активного развития направлений по обслуживанию клиентов Банк провел сегментацию клиентской базы и выделил четыре основных целевых клиентских сегмента:

- массовый розничный бизнес;
- обслуживание частных VIP клиентов;
- корпоративный бизнес, в рамках корпоративного бизнеса выделяются подсегменты:
 - системообразующие клиенты;
 - VIP-клиенты;
 - бизнес-партнеры;
 - массовый сегмент.
 - институциональные клиенты.

Отнесение клиента в один из вышеуказанных сегментов будет производиться на основании многофакторного анализ, включающего как юридический статус клиента, стратегический



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

характер взаимодействия Банка с клиентом, так и его финансовые возможности и потребности, а именно:

Массовый розничный бизнес – клиенты, относимые Банком к данной категории, обладают следующими признаками:

- являются физическими лицами;
- этот сегмент является ключевым в развитии бизнеса Банка на ближайшую перспективу, и в рамках развития данного сегмента осуществляется активное развитие продуктового ряда, совершенствуются формы привлечения и обслуживания клиентов;
- среднемесячные доходы на члена семьи до 200 000 рублей.

Частные VIP клиенты - клиенты, относимые Банком к данной категории, обладают следующими признаками:

- являются физическими лицами;
- этот сегмент является вторым по значимости в развитии бизнеса банка;
- среднемесячные доходы на члена семьи от 200 000 рублей

Корпоративные клиенты - клиенты, относимые Банком к данной категории, обладают следующими признаками:

- являются юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями;
- этот сегмент не является ключевым, и в рамках деятельности Банка развитие обслуживания корпоративных клиентов будет развиваться в первую очередь за счет повышения качества обслуживания и лояльности текущей клиентской базы. Кроме того, осуществляется прием на дальнейшее обслуживание новых клиентов относимых к данной категории;
- дополнительный потенциал для развития данного сегмента реализуется через привлечение на обслуживание в данный сегмент юридических лиц, владельцами или руководителями которых являются клиенты, обслуживаемые в рамках категорий «массовый розничный бизнес» и «частные VIP клиенты»;

- в структуре корпоративных клиентов выделяются следующие подсегменты клиентов:

а) **Системообразующие клиенты** – организации, входящие в Группу компаний БКС, либо клиент является стратегическим партнером группы компаний БКС и оказывает существенное влияние на развитие продуктовой линейки, требует организации отдельных подразделений по сопровождению его операций. Данному подсегменту предоставляется максимальная линейка сервисов и услуг, приоритетное оказание услуг, стоимость услуг покрывает себестоимость и допустимую норму рентабельности. Клиент, отнесенный к категории системообразующих клиентов обслуживается в соответствии с отдельным тарифным сборником, сопровождается персональным клиентским менеджером или подразделением, обслуживается в отдельной операционной зоне.

б) **VIP-клиенты** – клиенты, оказание услуг которым генерирует существенную, в совокупности выше 70% получаемых доходов банка (без учета доходов по системообразующим клиентам), благоприятно сказывается на имидже банка, обеспечивает выполнение социальных функций, обладает рекомендациями и поддержкой государственных органов власти. Данному подсегменту предоставляется максимальная линейка сервисов и услуг, высокий приоритет оказания услуг, стоимость услуг покрывает себестоимость и включает норму рентабельности на уровне конкурентного преимущества банка. VIP-клиент обслуживается в соответствии с тарифным сборником для VIP-клиентов, сопровождается персональным клиентским менеджером, обслуживается в отдельной операционной зоне.

в) **Бизнес - партнеры**. Группа клиентов, оказание услуг которым генерирует 20% получаемых доходов банка (без учета доходов по системообразующим клиентам), доказавшая свою надежность, обязательность и эффективность. Получает конкретные привилегии на взаимодействие с Банком (взаимодействие с отдельными службами, помощь обслуживающих

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

подразделений, консалтинговые услуги, получение ряда льгот, скидок по кредитным продуктам и пр.). Данный статус носит временный характер и присваивается клиенту на срок 1 год.

г) **Массовый сегмент** – прочие корпоративные клиенты. Принцип оказания услуг: качественное, своевременное, оперативное оказание услуг, сопровождение операций клиентов через единую службу, организация работы с группами однородных клиентов (малый и средний бизнес, муниципальные предприятия и программы, компании входящие в ипотечную программу), консультирование клиентов оказывается клиентскими менеджерами по поступившим запросам других служб - переадресация входящих звонков Help-Desk. Принцип окупаемости затрат: широкая линейка сервисов и услуг, стоимость услуг покрывает себестоимость и включает норму рентабельности на уровне региональных банков в месте присутствия клиента.

- основным критерием сегментации корпоративных клиентов является принцип АБС: клиенты, формирующие 70% доходов, относятся к категории VIP Клиенты, формирующие 20% - к категории Бизнес-партнеров, оставшаяся часть клиентов (10%) - массовый сегмент. При расчете доходов не учитываются доходы по системообразующим клиентам, учитывается управленческий финансовый результат от потенциальных доходов в результате размещения остатков на счетах клиентов.

Институциональные клиенты - клиенты, относимые Банком к данной категории, обладают следующими признаками:

- являются юридическими лицами (в т.ч. негосударственные пенсионные фонды, страховые компании, банки, профессиональные участники рынка);

- этот сегмент является третьим по значимости в развитии бизнеса Банка;

- продажа продуктов и осуществление пост-продажного обслуживания в рамках данного сегмента будут осуществляться силами отдельного подразделения как в Москве и Новосибирске, так и менеджерами осуществляющих обслуживание клиентов в других регионах России.

В рамках активного развития вышеуказанных сегментов Банк формирует организационную структуру и привлекает высококвалифицированные кадры, имеющие успешный опыт развития данных направлений бизнеса. Банк планирует развивать филиальную сеть и создавать в регионах офисы по обслуживанию как физических, так и юридических лиц.

Исходя из целей по развитию данных сегментов осуществляется развитие продуктового предложения в части банковских продуктов и услуг, оптимизация бизнес процессов по обслуживанию клиентов, развитие сети офисов Банка в Москве и в регионах.

На 2011 год намечены следующие мероприятия по развитию и укреплению отношений с клиентами:

1. В части развития продуктового предложения для физических и юридических лиц разрабатываются и запускаются новые линейки продуктов:

- срочные депозиты, текущие счета клиентов;
- залоговое, а в будущем и кредитование под активы клиентов, находящиеся на счетах и финансовых инструментах в компаниях Группы компаний БКС;
- дебетовые и кредитные пластиковые карты;
- обезличенные металлические счета-ОМС (после получения соответствующей лицензии);
- комплексы расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц на базе пакетного предложения.

2. В части развития широкого перечня удаленных каналов обслуживания клиентов разрабатываются и запускаются новые решения, в том числе:

- расширение функционала системы ДБО iBank2;
- расширение сети многоцелевых банкоматов и POS-терминалов.

3. В части направления расчетно-кассового обслуживания:

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- мониторинг и совершенствование тарифной системы по взиманию комиссионного вознаграждения Банка;
- разработка и внедрение системы начисления процентов на остатки средств на расчетных счетах
- внедрение в АБС модулей фондовой подсистемы.

В целях изучения спроса клиентов и совершенствования клиентоориентированного подхода планируется создание отдельных структурных подразделений, изучающих потребности каждого сегмента клиентской базы и конкурентоспособность предлагаемых услуг.

Прибыльность в расчете на единицу вложений по подразделениям private banking значительно выше, чем по обычным розничным отделениям, конкуренция в обычной рознице уже очень высока, тогда как ниша клиентов со средствами от \$100 тыс. до \$1 млн. еще слабо освоена. Кроме того, в период острой фазы кризиса богатые клиенты банков в наименьшей степени оказались подвержены панике и практически не выводили средства.

Банк планирует открывать отделения, предполагающие повышенную комфортность, а также персонализированное обслуживание для обслуживания клиентов, пользующихся привилегированными продуктами и услугами Банка.

2.1.4. Принципы коммерческой деятельности в отношении руководителей и сотрудников

Кадровая политика направлена на обеспечение реализации стратегии развития Банка. Банк придает вопросу подбора и развития персонала большое значение, исходя из того, что персонал, наряду с технологиями, играет решающую роль в достижении поставленных задач.

Кадровая политика Банка базируется на принципах открытости, активности, эффективной мотивации, профессионального развития, карьерного роста. Банк создает все необходимые условия для профессиональной реализации собственных сотрудников и привлечения высококлассных специалистов с рынка.

При подборе специалистов на руководящие должности Банк выдвигает к кандидатам высокие квалификационные требования. Кандидаты на руководящие позиции должны иметь: высшее профильное образование², иметь опыт руководства структурным подразделением³ кредитной организации, знать содержание нормативных актов Банка России и действующего законодательства, регламентирующих банковскую деятельность, уметь формулировать задачи и находить способы их решения.

При подборе рядовых сотрудников Банка учитывается: наличие высшего профильного образования; опыт работы в аналогичном⁴ подразделении кредитной организации; знание нормативных актов Банка России и действующего законодательства, регламентирующих проведение операций, которые будут осуществляться сотрудником; способность к освоению новых банковских технологий;

Наряду с ориентацией на профессиональных специалистов банковского сектора Банк ведет активную работу по привлечению молодых специалистов с целью формирования кадрового резерва для будущих проектов развития.

² Основным профильным образованием считается высшее экономическое/финансовое и юридическое образование. Для сотрудников управления информационных технологий – высшее техническое образование (в области программирования, it-технологий, телекоммуникаций или прикладной математики).

³ Для руководителей высшего звена предполагается наличие 3-х летнего стажа, для руководителей среднего звена - не менее 1 года.

⁴ В зависимости от того, на выполнение каких операций рассматривается кандидатура.

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Банк уделяет особое внимание развитию и удержанию квалифицированных и перспективных сотрудников. С этой целью ведется работа по разработке и внедрению методов материального и нематериального стимулирования сотрудников, в том числе:

- регулярно повышается уровень квалификации специалистов, ведется работа по расширению методов и инструментов обучения, включающих в себя внутреннее обучение, обучение во внешних учебных центрах и дистанционное обучение;

- в целях более объективной оценки уровня профессиональной подготовки всех категорий специалистов, и более полного использования потенциала каждого работника проводится аттестация персонала;

- ведется контроль за уровнем заработной платы специалистов, Банк стремится к тому, чтобы уровень дохода работников Банка соответствовал рыночным показателям;

- Банк предоставляет своим сотрудникам возможность не только профессионального, но и карьерного роста. Планируется работа по формированию и развитию кадрового резерва.

Важное значение придается формированию корпоративной культуры и психологического климата в коллективе, способствующего заинтересованности сотрудников в развитии Банка. Контролируется текучесть кадров и анализируются причины увольнения сотрудников.

Банк дорожит своей репутацией успешного работодателя.

2.2. Конкурентная среда

В регионе действуют 12 региональных и 68 филиалов банков из других регионов (в том числе 12 филиалов Сбербанка России). Из 12 кредитных организаций 2 являются небанковскими (Платежный Центр и Сибирский расчетный центр), а у одной кредитной организации аннулирована лицензия (ООО «Коммерческий банк «Новосибкоопбанк»).

Генеральные лицензии имеют 2 кредитные организации (МДМ Банк и Номос-Банк-Сибирь), лицензии на осуществление операций в иностранной валюте – 7, лицензии на осуществление операций с драгметаллами – 3 региональных банка.

В целях анализа конкурентной среды были исследованы основные показатели кредитных организаций, действующих в Новосибирской области. Основные показатели кредитных организаций по состоянию на 1 октября 2010 года представлены в таблице.

№ №	Кредитные организации	Собственн ые средства (капитал) (тыс.руб.)	Средства клиентов (тыс.руб.)	Кредиты (тыс.руб.)	Прибыль (убыток) (тыс.руб.)	Общая сумма активов (ф.806)
1	2	3	4	5	6	7
1.	ОАО КБ «Акцепт»	684 870	5 013 389	4 111 445	61 185	7 833 785
2.	ОАО Банк «Алемар»	939 796	8 534 722	6 502 931	(75 240)	19 299 571
3.	ОАО «БКС Банк»	1 231 481	4 020 167	2 043 673	97 168	6 058 256
4.	ООО КБ «Взаимодействие»	179 124	384 983	407 631	975	863 478
5.	Банк «Левобережный» (ОАО)	1 409 283	9 792 236	7 719 961	104 065	16 250 209
6.	ОАО «МДМ Банк»	46 470 158	43 825 000	230 872 000	(4 997 230)	437 746 000
7.	«Мой банк. Новосибирск» (ОАО)	141 154	968 687	582 223	27 062	1 659 073
8.	ОАО «Новосибирский	606 746	5 656 522	4 802 954	(143 013)	8 888 084

№ №	Кредитные организации	Собственн ые средства (капитал) (тыс.руб.)	Средства клиентов (тыс.руб.)	Кредиты (тыс.руб.)	Прибыль (убыток) (тыс.руб.)	Общая сумма активов (ф.806)
1	2	3	4	5	6	7
	коммерческий муниципальный банк»					
9.	КБ «Новосибкоопбанк» ⁵	x	x	x	x	x
10.	ОАО «НОМОС- БАНК-Сибирь»	1 041 020	5 094 083	4 660 266	187 345	8 922 565
11.	РНКО «Платежный центр» (ООО)	493 000	Нет данных	Нет данных	362 957	4 790 972
12.	НКО «Сибирский расчетный центр» (ЗАО)	Нет данных	Нет данных	Нет данных	Нет данных	13 150

Основные выводы по результатам анализа деятельности кредитных организаций:

- по размеру собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2010 г. Банк занимает 3 место, а после увеличения Уставного капитала до величины 1 558 500 тыс.руб. прогнозируется по размеру капитала занять 2 место в Новосибирской области после ОАО «МДМ Банк»;

- по размеру привлеченных средств клиентов и предоставленных кредитов Банк занимает 7 место в Новосибирской области;

- по размеру полученной прибыли за 9 месяцев 2010 года и сумме активов, уменьшенных на созданные резервы – 4 место среди банков Новосибирской области;

- по рентабельности капитала (прибыль/собственные средства) Банк занимает 4 место с коэффициентом 0,08, после Банков «Мой банк. Новосибирск» (ОАО) – 0,19, ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» - 0,18, ОАО КБ «Акцепт» - 0,09;

- по рентабельности активов (прибыль/всего активов) Банк (вместе с «Мой банк. Новосибирск» (ОАО) занимает второе место с коэффициентом 0,016 пропустив вперед ОАО «НОМОС-БАНК-Сибирь» с коэффициентом 0,021.

Как отмечает деловое издание «Континент Сибирь» в обзоре банковского сектора Сибирского федерального округа, ОАО «БКС Банк» добился ощутимого прогресса в динамике развития бизнеса, поднявшись в рейтинге «Крупнейших банков Сибири» в подгруппе «Малые региональные банки».

В рамках проводимых исследований для активного выхода на новые целевые аудитории в сегментах «массовый розничный бизнес» и «частные VIP клиенты» Банк выявил ряд прямых и косвенных конкурентов по новой бизнес - модели и продуктовому ряду.

В части классических банковских продуктов основными конкурентами являются банки-лидеры в розничном сегменте, имеющие качественный продуктовый ряд удовлетворяющий значительный перечень потребностей клиентов данного сегмента. К таким банкам - конкурентам Банк относит: АКБ Росбанк, ОАО «Альфа-Банк», ЗАО КБ «Ситибанк», Банк ВТБ 24, ОАО «Банк Уралсиб», ЗАО «Райффайзенбанк» филиалы которых представлены в регионе.

⁵ В связи с тем, что лицензия у Новосибкоопбанк аннулирована, основные показатели деятельности банка не рассматривались

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Проведенное исследование выявило сильные стороны этой категории банков-конкурентов: широкий набор собственных банковских продуктов, ключевых для сегментов «массовый розничный бизнес» и «частные VIP клиенты» - кредитные продукты, срочные депозиты; сильные бренды с многолетней историей работы на розничном рынке; широкая сеть дистрибуции, включая точки продаж в крупнейших городах России, а так же значительный потенциал для перекрестных продаж в рамках сложившейся клиентской базы этих банков. На основании данных факторов выработан комплексный подход к обеспечению конкурентоспособности Банка в данной группе банков. Этот подход включает в себя: комплексное предложение продуктов и услуг, включающих как банковские, так и инвестиционные и страховые продукты партнеров, реализуемые в рамках агентских соглашений; финансовое консультирование клиентов и подготовка их индивидуального финансового плана на длительный промежуток времени, позволяющий предложить клиенту наилучшее финансовое решение с целью достижения клиентом поставленных перед собой целей; мобильные финансовые и банковские советники, выезжающие к клиенту для проведения удобного сервиса; инновационная для российского рынка IT платформа, осуществляющая единый автоматизированный инструментарий для консультирования клиентов и подбора им наиболее эффективного и выгодного продуктового набора.

В части инвестиционных банковских услуг был выявлен ряд банков, обеспечивающих высокий уровень качества инвестиционно-банковских продуктов и обладающих широкой продуктовой линейкой, как в части классических банковских продуктов, так и в части инвестиционных продуктов. К таким банкам-конкурентам Банк относит: ОАО «КИТ Финанс Инвестиционный банк» и ЗАО «Инвестиционный банк «ФИНАМ».

Исследование, инициированное Банком, выявило у данных конкурентов ряд сильных сторон, учтенных при разработке бизнес-плана Банка. Так к сильным сторонам конкурентов из данной группы банков отнесены: широкий продуктовый ряд, включающий как классические банковские продукты, так и инвестиционные и страховые продукты, реализуемые в рамках агентских соглашений. Сильные позиции банков в части инвестиционных продуктов предполагается компенсировать путем предложения альтернативного продуктового ряда. При этом основным фактором успеха Банка должно стать качество инвестиционно-банковских продуктов предлагаемых клиентам и их предоставление клиенту в рамках разработанного для каждого клиента индивидуального финансового плана.

2.3. Основные направления коммерческой деятельности

В рамках повышения уровня конкурентоспособности Банка предусмотрено развитие широкой продуктовой линейки для всех четырех сегментов, при этом особый акцент сделан на следующие продуктовые направления:

- расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- инвестиционно-банковские продукты для физических и юридических лиц;
- залоговое кредитование физических и юридических лиц;
- срочные депозиты физических и юридических лиц;
- операции с пластиковыми картами международных платежных систем;
- конверсионные операции с иностранной валютой;
- развитие операций в Интернет - Банке для юридических и физических лиц;
- ипотечное кредитование физических лиц;
- привлечение во вклады (работа с драгоценными металлами в виде обезличенных металлических счетов) и размещение драгоценных металлов (после получения соответствующей лицензии).

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Исходя из потребностей ключевых групп клиентов – сегменты «массовый розничный бизнес» и «частные VIP клиенты» вводится комплексный подход взаимодействия различных групп продуктов. Так, для клиентов физических лиц вводятся «Пакеты услуг» объединяющие широкий перечень услуг в части расчетно-кассового обслуживания, предложение в части дебетовых пластиковых карт различных категорий (от Visa Classic до Visa Infinite), а так же широкий перечень удаленных каналов обслуживания. При этом будет производиться интеграция классических банковских сервисов и инвестиционно-банковских продуктов в единые финансовые «Пакеты услуг».

В рамках развития кредитования физических и юридических лиц основной акцент будет сделан на залоговое кредитование. В рамках развития продуктов для физических лиц запускается кредитный продукт на базе «расчетного лимита» по всем финансовым активам, которые клиент приобрел в Банке и Группе компаний БКС.

В целях недопущения отрицательного влияния кредитных рисков на финансовую устойчивость Банка на постоянной основе будет осуществляться жесткая классификация кредитов по степени их надежности. В отношении проблемной задолженности наряду с принятием всего комплекса мер к ее возврату, Банком будут приниматься меры к формированию в необходимых объемах резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Запланировано создание полного цикла работ по взысканию просроченной задолженности по кредитным продуктам Банка, в том числе будут созданы Soft и Hard collection службы.

В целях развития кредитования физических и юридических лиц Банк планирует начать активное привлечение срочных депозитов. В рамках данной задачи Банк запускает новую линейку срочных депозитов физических лиц, запускает депозиты как в рублях, так и в иностранной валюте: в долларах США и в ЕВРО. Развитие депозитной линейки будет происходить и за счет внедрения индексных депозитов с широким перечнем базовых активов.

Высокий спрос клиентов в сегментах «массовый розничный бизнес» и «частные VIP клиенты» на инвестиции в драгоценные металлы, в частности в обезличенные металлические счета стал ключевым стимулом для разработки подобных продуктов.

Поскольку произошел спад активности на ипотечном рынке, Банк планирует предоставлять ипотечные кредиты на основании агентских соглашений с Банками, Агентствами по ипотечному жилищному кредитованию, выполняя функции ипотечного брокера и заключая сделки по кредитованию физических лиц по поручению и за счет партнеров. В настоящее время Банк рассматривает проекты договоров с ООО «Дельта-Кредит» и с ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (Агентство, АИЖК)

Банк будет расширять сферу своих услуг, в том числе за счет пластикового сегмента, рост будет носить качественный характер, будучи связан не с зарплатными схемами, а с продвижением своих услуг, в том числе в рамках кобрендинговых проектов. В декабре 2010 года начнутся операции с пластиковыми картами. Планируется, что банковские карты станут средством обеспечения доступа клиентов к целому комплексу банковских продуктов, связанных со сбережением, расчетами и кредитованием (разрешенный овердрафт). Партнером Банка по пластиковому проекту является Коммерческий банк «Мастер-Банк» (ОАО).

Привлечение во вклады драгоценных металлов рассматривается как альтернатива решения проблемы обесценивания бумажных денег. Инвестиции в золото и серебро являются способом защиты частного капитала, и рассматривается как потенциальное решение проблем сохранности реальной стоимости личных сбережений.

3. Система управления кредитной организации

3.1. Схема и развитие системы управления кредитной организации

3.1.1. Принципы управления

Основными принципами управления в Банке являются:

- распределение полномочий, вопросов компетенции и подотчетности между органами управления, организация эффективной деятельности Совета директоров Банка и исполнительных органов;
- разработка эффективных мер управления банковскими рисками и осуществление внутреннего контроля;
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками, иными клиентами и контрагентами.

В соответствии с Уставом органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления;
- Совет директоров – осуществляет общее руководство деятельностью Банка.
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Генеральный директор – единоличный исполнительный орган.

Уставом Банка произведено разграничение полномочий между органами управления Банка, что обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого акционерами и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью кредитной организации, осуществляемого ее исполнительными органами.

Общее собрание акционеров Банка

Компетенция Общего собрания акционеров определена Уставом Банка. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) избрание Ревизора и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 7) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций;
- 8) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) утверждение аудитора Банка;

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов (за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

11) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

12) избрание членов счётной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

13) дробление и консолидация акций;

14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решения о приобретении Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных законодательством;

17) принятие решений об участии Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение Положений: о Совете директоров, Правлении, Ревизоре, Единоличном исполнительном органе, Порядке проведения заочного голосования;

19) определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Ревизору в период выполнения ими своих обязанностей;

20) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев, финансового года;

21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

В обязательном порядке проводится годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок не ранее чем через два месяца, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров Банка.

На годовом Общем собрании акционеров решаются вопросы об избрании Совета директоров Банка, Ревизора Банка, утверждении аудитора Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, а также распределении прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов.

По мере необходимости проводятся внеочередные Общие собрания акционеров Банка. Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров Банка на основании его собственной инициативы, требования Ревизора, аудитора Банка или акционера (акционеров), владеющих на дату предъявления требования в совокупности не менее чем 10 процентами голосов.

Совет директоров Банка

Компетенция Совета директоров определяется Уставом Банка и Положением о Совете директоров.

К компетенции Совета директоров относится:

1) определение приоритетных направлений деятельности, целей и принципов политики Банка, утверждение перспективных программ его развития;

2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров;

3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

5) подготовка предложений Общему собранию акционеров о распределении чистой прибыли, порядке покрытия убытков;

6) утверждение списка кандидатов для включения в бюллетень для голосования по выборам членов Совета директоров и Ревизора;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;

9) приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) утверждение кандидатур на должности Генерального директора Банка, его заместителей, главного бухгалтера Банка, его заместителей, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров, их заместителей филиалов Банка; назначение и досрочное прекращение полномочий Генерального директора;

11) определение количественного состава Правления, утверждение кандидатур на должности членов Правления, избрание Правления, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления;

12) утверждение существенных условий договоров с Генеральным директором, установление размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Генеральному директору Банка, членам Правления Банка;

13) рекомендации Общему собранию акционеров по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

14) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение Положений о порядке формирования и использования целевых фондов;

16) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также к компетенции исполнительных органов Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка, внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией; утверждение Положений о представительствах и филиалах;

18) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, определяемых законом и Уставом Банка;

19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20) принятие решений об участии Банка в других кредитных организациях, предприятиях, организациях, кроме участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, иных объединениях коммерческих организаций;

21) принятие решений о создании дочерних коммерческих и некоммерческих организаций;

22) увеличение уставного капитала Банка путём размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий объявленных акций;

23) обеспечение и защита прав участников Банка и урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции;

24) внесение в Устав Банка изменений и дополнений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка,



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

25) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Количественный состав Совета директоров (в соответствии с Уставом Банка) определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не может быть менее чем пять членов. Кандидаты в члены Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Члены Правления Банка не могут составлять более четверти состава Совета директоров.

В настоящее время сформирован Совет директоров, состоящий из 5 членов, что можно считать достаточным для обеспечения объективности, взвешенности и независимости принимаемых управленческих решений.

Решение о совершении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров, принимается Советом директоров Банка большинством голосов, не заинтересованных в их совершении.

Вопросы, отнесённые к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и Генеральному директору Банка.

Состав Совета директоров ОАО «БКС Банк», избранный единственным акционером 19.03.2010

Михасенко Олег Владимирович

(Председатель совета директоров ОАО «БКС Банк»)

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1962 год, Быркинский район Читинской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Иркутский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт

Год окончания: 1985

Специальность: Обогащение полезных ископаемых

Основные сведения трудовой деятельности:

ООО «Компания БКС»

20.06.1995-27.03.2006 – директор

28.03.2006-27.04.2006 – заместитель директора

28.04.2006-10.08.2006 – директор

11.08.2006-17.06.2009 – генеральный директор

18.06.2009 - настоящее время - заместитель генерального директора

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Шелиховский Виталий Александрович

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1973 год, г. Горнозаводск, Сахалинской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Новосибирский государственный университет

Год окончания: 1994

Специальность: Математика

Вид образования:

Наименование учебного заведения: Новосибирский государственный университет

Год окончания: 1996

Специальность: Экономика и управление на предприятии (по отраслям)

Основные сведения трудовой деятельности:

ООО «Компания БКС»

01.08.1999-02.11.2005 – финансовый директор

03.11.2005 - настоящее время - коммерческий директор

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Степакина Елена Владимировна

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1969 год, г. Анжеро-Судженск Кемеровской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Год окончания: 1992

Специальность: Экономика и управление на предприятии (по отраслям)

Основные сведения трудовой деятельности:

20.06.1995-настоящее время

ООО «Компания БКС», главный бухгалтер

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершала.

Пешнев-Подольский Дмитрий Игоревич,

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1978 год, г. Москва.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации

Год окончания: 2000

Специальность: Финансы и кредит

Основные сведения трудовой деятельности:

Период: 21.09.2004 - 31.07.2007

Наименование организации: ОАО "УРАЛСИБ"

Должность: с 21.09.04 по 11.09.05 Руководитель функционального блока сопровождения операций инвестиционного банка;

с 12.09.05 по 31.07.07 Руководитель функционального направления интегрированных Бэк-офисов

Период: 01.08.2007 - 11.02.2008

Наименование организации: ОАО "ИК "ЕВРОФИНАНСЫ"

Должность: Советник Генерального директора

Период: 12.02.2008 - наст. время

Наименование организации: ООО "Компания БКС"

Должность: с 12.02.08 по 16.01.2011г. Главный операционный директор;

с 17.01.2011г. по настоящее время Первый заместитель Президента-Председателя Правления

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал

Чавтур Андрей Владимирович (полномочия прекращены 14.09.2010, решение №22)

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1975, г. Владивосток.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет

Год окончания: 1997

Специальность: Биология

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Дальневосточный государственный университет





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Год окончания: 1998

Специальность: Экономика и управление на предприятии (по отраслям)

Основные сведения трудовой деятельности:

Период: 15.08.2003 - 14.07.2008

Наименование организации: ОАО "УРАЛСИБ"

Должность: Заместитель руководителя Департамента экономики и финансов

Период: 07.07.2008 - 24.11.2008

Наименование организации: ООО "ГК "ОРК"

Должность: Директор департамента экономии и финансов

Период: 23.03.2009 - 01.09.2010

Наименование организации: ООО "Компания БКС"

Должность: с 23.03.09 по 30.06.09 Заместитель финансового директора,
с 01.07.09 по 01.09.09 Финансовый директор

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Кириллов Павел Михайлович (избран 14.09.2010, решение №22, полномочия прекращены 29.11.2010, решение №25)

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1974, г. Красногорск Московской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Московский университет потребительской кооперации

Год окончания: 1996

Специальность: Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Основные сведения трудовой деятельности:

15.01.2004-31.03.2006, ОАО АКБ «Пробизнесбанк», Заместитель Председателя Правления Банка;

01.06.2006-02.10.2006, Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (ЗАО), Директор по операционной работе;

02.10.2006-19.11.2007, Коммерческий банк «Русский Банк Развития» (ЗАО), Заместитель Председателя Правления Банка;

14.04.2008-29.05.2009, КБ «Москоммерцбанк» (ООО), Управляющий директор по операционной деятельности;

01.06.2009-10.09.2010, ООО «Компания БКС», Операционный директор;





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

13.09.2010-09.11.2010, ОАО «БКС Банк», Операционный директор;

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Хлызов Константин Борисович (избран 29.11.2010, решение №25)

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1974 год, г. Златоуст Челябинской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Год окончания: 1999

Специальность: Менеджер

Основные сведения трудовой деятельности:

25.01.2005-06.05.2005, ОАО «Уральский банк внешней торговли», заместитель директора Казначейства;

06.05.2005-13.04.2009, ОАО «УРСА Банк», директор Казначейства;

14.04.2009-28.07.2010, ООО «Компания БКС», руководитель Департамента «Казначейство» Финансовой дирекции;

29.07.2010-н/в, ОАО «БКС Банк», руководитель Департамента «Казначейство» Финансовой дирекции.

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Правление Банка

Компетенция Правления Банка определяется Уставом Банка и Положением о Правлении.

Правление Банка образуется сроком на один год.

Председателем Правления является Генеральный директор Банка.

Определение количественного состава Правления Банка, утверждение кандидатур на должности членов Правления, избрание Правления, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Кандидатуры на должности членов Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Генерального директора Банка, являющегося одновременно Председателем Правления Банка, из числа менеджеров высшего и среднего звена.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка и образовании нового Правления Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) обеспечение выполнения показателей бизнес-плана Банка и решений, принятых Советом директоров Банка;





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- 2) определение кадровой политики Банка, структуры, численности и условий оплаты труда сотрудников Банка, его филиалов и представительств;
- 3) решение в пределах своей компетенции текущих вопросов руководства и контроль за деятельностью структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- 4) принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
- 5) организация разработки и принятие решения о внедрении Банком новых услуг в пределах уставной правоспособности Банка;
- 6) регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 7) утверждение регламентов, положений, методик, и других внутренних документов Банка, определяющих деятельность его структурных подразделений, за исключением Положения о структурном подразделении;
- 8) принятие решения о размещении ресурсов более 5 процентов капитала Банка или превышающих установленные внутренние лимиты кредитования;
- 9) разработка документов, утверждаемых Советом директоров;
- 10) решение вопросов организации учета, отчетности;
- 11) решение вопросов подбора, подготовки и расстановки кадров;
- 12) принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 13) иные вопросы, предусмотренные Уставом Банка и внутренними документами Банка.

**Состав Правления ОАО «БКС Банк»,
избранный Советом директоров 26.06.2010**

Попков Владимир Михайлович (Председатель правления)

Генеральный директор ОАО «БКС Банк» с 02.03.2005

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1965 год, Коченевский район Новосибирской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: *Новосибирский государственный университет*

Год окончания: 1982

Специальность: Экономическая кибернетика

Основные сведения трудовой деятельности:

04.01.2003 – 24.01.2011, ОАО «БКС Банк», генеральный директор

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Чореску Геннадий Онисимович

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1972 год, г. Тольятти Куйбышевской области.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Новосибирский институт народного хозяйства

Год окончания: 1994

Специальность: Финансы, кредит и денежное обращение

Основные сведения трудовой деятельности:

01.05.2004-26.04.2007, ОАО КБ «Рось», начальник отдела отчетности и экономического анализа

09.10.2006 ОАО КБ «Рось» переименован в ОАО «БКС Банк»

26.04.2007-22.08.2010, ОАО «БКС Банк», начальник планово-экономического отдела Управления отчетности и экономического анализа

23.08.2010 – н/в, ОАО «БКС Банк», начальник отдела по работе с залогами и проблемными кредитами

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершал.

Родионова Марина Геннадьевна

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1971 год, г. Москва.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Московский государственный геологоразведочный университет имени Серго Орджоникидзе

Год окончания: 2005

Специальность: Экономика и управление на предприятии

Основные сведения трудовой деятельности:

18.10.2004-03.03.2006, ОАО АКБ "АВТОБАНК-НИКОЙЛ", Начальник управления операционной поддержки расчетов юридических лиц;

06.03.2006-20.11.2007, ОАО АКБ "РОСБАНК", Заместитель директора Операционного Департамента;

01.04.2008-21.08.2008, ООО "Бенто-Сити Групп", Исполнительный директор;

22.08.2008-н/в, ОАО "БКС Банк", Руководитель Департамента операционного развития банковского бизнеса.



Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершала.

Емельянова Наталия Михайловна

Доля участия в уставном капитале Банка – 0%.

Доля обыкновенных акций Банка – 0%.

Год и место рождения: 1958, г. Лиепая Латвийская ССР.

Гражданство: Российская Федерация.

Образование:

Вид образования: высшее

Наименование учебного заведения: Новосибирский электротехнический институт

Год окончания: 1980

Специальность: Автоматизированные системы управления.

Основные сведения трудовой деятельности:

04.01.1994-04.05.2007, ОАО "Инвестиционный Городской Банк", Заместитель главного бухгалтера

07.05.2007-н/в, ОАО "БКС Банк", Начальник управления отчетности и экономического анализа

Сделки по приобретению или отчуждению акций Банка: сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не совершала.

Генеральный директор

Генеральный директор назначается Советом директоров Банка на срок три года, по истечении которых он может быть назначен на новый срок.

Компетенция Генерального директора определена Уставом Банка.

Генеральный директор Банка наделен следующими полномочиями и ответственностью:

- 1) нести персональную ответственность за проведение выработанной политики Банка;
- 2) действовать без доверенности от имени Банка и представлять его в отношениях с органами государственной власти и управления, другими банками, предприятиями, организациями, учреждениями и гражданами, в том числе за рубежом;
- 3) представлять состав Правления Совету директоров Банка;
- 4) распоряжаться имуществом Банка в соответствии с Уставом Банка;
- 5) заключать и расторгать договоры, включая договоры с зарубежными партнерами, осуществлять инвестиционные проекты и финансовые вложения;
- 6) принимать решения о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов и аналогичных ценных бумаг;
- 7) издавать приказы, распоряжения и иные акты в соответствии со своей компетенцией;
- 8) выдавать доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 9) ежеквартально заслушивать и утверждать планы работ структурных подразделений Банка;
- 10) утверждать Положения о структурных подразделениях, за исключением Положений о представительствах и филиалах, должностные инструкции для всех штатных должностей в Банке;

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

11) заключать и расторгать в соответствии с действующим законодательством контракты (трудовые договоры) с сотрудниками Банка, утверждать формы и размеры оплаты труда и премирования, налагать взыскания, направлять сотрудников на переподготовку и повышение квалификации, заключать от имени Банка коллективные трудовые договоры;

12) обеспечивать качество, достоверность и своевременность представления необходимых документов и отчётов Общему собранию акционеров, Совету директоров, представителям Центрального банка Российской Федерации, полномочным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка;

13) обеспечивать соблюдение банковской тайны сотрудниками Банка;

14) принимать решения о предъявлении претензий и исков к отечественным и иностранным юридическим и физическим лицам в соответствии с действующим законодательством;

15) выносить решения о привлечении к материальной ответственности сотрудников Банка;

16) заверять выписки из протоколов Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;

17) совершать другие действия, направленные на достижение целей Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Генеральный директор вправе делегировать часть своих полномочий другим должностным лицам Банка.

3.1.2. Вознаграждения, выплаченные членам Совета директоров, членам Правления, Генеральному директору

По итогам 2010 года совокупный размер вознаграждения, выплаченный членам Совета директоров, членам Правления, Генеральному директору составил - 9 455 755,91 рублей.

4. Учредители (участники) кредитной организации

В настоящее время участником Банка является 1 юридическое лицо, владеющее 100 % уставного капитала (см.таблицу).

№ п/п	Наименование	Доля в уставном капитале, %	Место нахождения	Основные виды деятельности
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Брокеркредитсервис»	100	630099, г.Новосибирск, ул. Советская, 37	Осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также деятельности по доверительному управлению.

Регистрационный номер ООО «Компания БКС» ГР 2228, зарегистрировано Новосибирской городской регистрационной палатой 20.06.1995 г.; ОГРН 1025402459334, зарегистрировано ИМНС России по Центральному району г. Новосибирска, дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице-резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года – 17.09.2002; Генеральный директор Минцев Юрий Николаевич.

5. Дивиденды



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

На годовом общем собрании акционеров единственным акционером ОАО «БКС Банк» было принято решение дивиденды по итогам 2009 года не выплачивать.

6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью ОАО «БКС Банк»

Финансовые риски минимизируются созданной в Банке системой управления и контроля за рисками. Банковская деятельность по своей природе связана с принятием рисков. Основные финансовые риски характерные для Банка: риск ликвидности, кредитный риск, операционный риск, рыночный риск.

Банк уделяет серьезное внимание тому, чтобы принимаемые им риски были управляемы и контролируемы, чтобы они находились в пределах финансовых возможностей Банка и компетенции его персонала.

В качестве общих принципов управления рисками можно отметить:

- Регламентирование операций;
- Установление лимитов;
- Диверсификация;
- Формирование резерва на покрытие потерь;
- Поддержание достаточности капитала.

Внутренними документами регламентировано доведение до органов управления информации об изменении всех значимых для кредитной организации банковских рисков.

6.1 Кредитный риск

Кредитной политикой Банка определены виды кредитных рисков и меры по их оптимизации. Кроме этого дано понятие «неприемлемого для Банка кредитного риска» и определено, что все отступления от требований Кредитной политики должны рассматриваться в обязательном порядке на заседании Совета директоров.

Источниками политики Банка в области управления кредитным риском являются внутренние нормативные документы, регламентирующие предоставление кредитных продуктов клиентам Банка, а также решения органов управления Банка. Банк управляет кредитными рисками путем установления лимитов, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов.

В соответствии с требованиями Кредитной политики решения о предоставлении кредитов принимаются только коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 5% собственных средств (Капитала) Банка – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИКом);
- по ссудам, от 5% собственных средств (Капитала) Банка – Правлением Банка;
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом директоров Банка, в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутрибанковским Положением ««Об операциях со связанными с Банком лицами»»).

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение.

В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду формализованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИКом) на основании анализа финансового состояния банков-контрагентов, проведенного планово-экономическим отделом (ПЭО) в соответствии с Методикой расчета лимитов риска на банки – резиденты Российской Федерации. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

В соответствии с действующими нормативными документами, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового и юридического подразделений, а также служба безопасности Банка.

СВК на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

В отчетном периоде Банком соблюдалось требуемое нормативными документам Банка России значение Н6 (максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2010 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Н6	≤25%	24,3	21,8	20,8	23,6	13,8	17,5	14,3	22,6	24,6	24,4	23,3	24,6	23,2
Н7	≤ 800%	190,1	156,2	144,5	116,6	84,8	88,4	75,9	119,7	256,5	256,8	214,2	238,9	151,3

Концентрация кредитных рисков за отчетный год в разрезе крупных заемщиков была значительной, на долю самых крупных заемщиков приходилось до 78% работающих активов, из них до 11,5 % приходилось на долю самого крупного заемщика. Несмотря на такую концентрацию крупных кредитных рисков в кредитном портфеле, отношение крупных кредитных рисков к Капиталу – норматив Н7 (Максимальный размер крупных кредитных рисков) не превышал в течение отчетного года 257 % при допустимом нормативном значении 800%.

6.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности Банка возникает в случае несбалансированности активов и пассивов Банка по срокам их востребования и погашения. Важность управления данным видом риска обусловлена характерным для всего банковского сектора России дефицитом долгосрочных ресурсов.

В Банке осуществляется постоянный контроль за достаточностью ликвидных активов для выполнения нормативов мгновенной и текущей ликвидности. В этих целях создан и работает



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), являющийся коллегиальным и постоянно действующим рабочим органом Банка, подотчетным Правлению. Большое внимание уделяется степени диверсификации пассивов и активов, а также согласованию активов и пассивов по срокам до погашения. На заседаниях КУАП рассматриваются Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (GAR - отчет), Информация о клиентских крупных остатках, Агрегированный баланс (общий и в разрезе валют), План Движения Денежных средств, а также экономические нормативы деятельности

Управление риском потери ликвидности осуществляется Банком на ежедневной основе. В этих целях собирается информация об остатках денежных средств на корреспондентских счетах Банка и о планируемых клиентских платежах. В рамках контроля за уровнем ликвидности Отделом финансовой отчетности ежедневно производится расчет экономических нормативов Н2, Н3, Н4 (мгновенной, текущей и общей ликвидности соответственно) согласно требованиям Инструкции Банка России от 16.01.2004г. № 110-И.

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2010 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Н2	≥ 15%	54,5	56,1	51,7	76,6	74,9	103,6	47,7	90,2	24,5	21,3	21,7	24,2	19,3
Н3	≥ 50%	92,5	103,2	103,5	107,1	108,1	147,3	120,7	153,8	97,9	87,4	66,1	70,7	105,8
Н4	≤ 120%	2,8	2,6	2,3	2,2	1,1	0,8	0,8	0,7	0,7	0,3	0,7	2,9	2,5

Так, высоколиквидные, безрисковые активы (денежные средства в кассе Банка и на корреспондентском счете в Банке России) составляли в течение отчетного года от 3,5% до 11,4 % от всех работающих активов Банка. Уровень мгновенной и текущей ликвидности в отчетном периоде составлял в среднем 51,3 % и 104,9 % соответственно, а на отчетную дату 01.01.2011 г. данные нормативы имели значения 19,3 % и 105,8% , что позволяло иметь достаточный запас ликвидности и своевременно осуществлять расчеты, проводить платежи по обязательствам перед клиентами и контрагентами, а также поддерживать ресурсную базу за счет оперативного управления пассивами в целях планомерного проведения активных операций Банка.

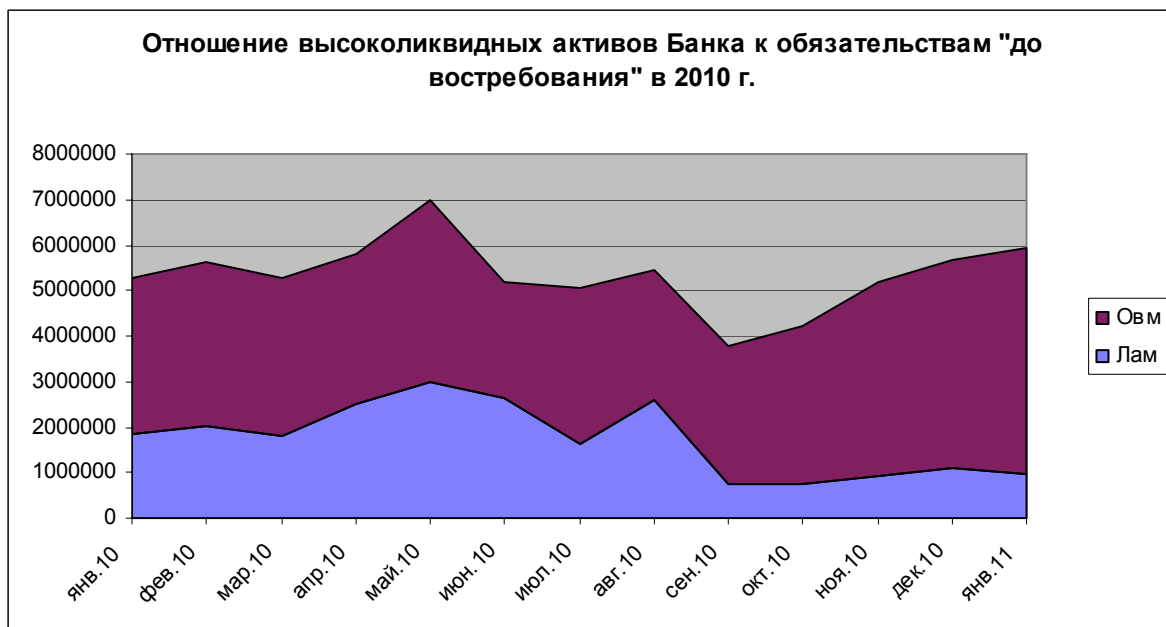
В соответствии с рекомендациями Базельского комитета в Банке в целях управления ликвидностью разработана методика стресс-тестирования, которая заключается в определении предельных остатков по статьям баланса, при которых значения нормативов ликвидности и показателей финансовой устойчивости Банка будут критическими и могут перевести обобщающий показатель РГЛ Банка в более низкую классификационную группу: из «хорошей» в «удовлетворительную» (Стресс-1) и из «удовлетворительной» в категорию «сомнительные» (Стресс-2).

Для обеспечения ликвидности Банк постоянно проводит работу на увеличение возможных источников привлечения денежных средств, а именно:

- по программам финансирования Банка России:
 - ✓ привлечение внутрисдневного финансирования Банка России, Банку установлен лимит кредитования овернайт по Положению 236-П в размере 1,350 млрд. руб.;
 - ✓ финансирование через заключение сделок РЕПО или участие в ломбардном аукционе с Банком России;
 - ✓ через предоставление кредитов Банком России, обеспеченных активами или поручительствами в рамках Положения 312-П;
- сформирован портфель надёжных и ликвидных ценных бумаг, под который можно получить финансирование через механизм биржевого РЕПО или произвести его частичную либо полную реализацию;
 - ✓ заключены генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке МБК с более чем 50 банками, в рамках, которых на Банк установлены лимиты кредитования .

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Заключенные соглашения с Банком России⁶ направлены, прежде всего, на получение финансирования в случае кризисных явлений на финансовых рынках. В повседневной деятельности Банк проводит осторожную финансовую политику, стараясь не прибегать к внешним финансовым заимствованиям.



Банк стабильно поддерживал в отчетном 2010 г. мгновенную и текущую ликвидность на необходимом уровне.

6.3 Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В настоящее время управление операционным риском не носит комплексного характера. Процедуры управления операционным риском предусмотрены действующими внутренними документами, но не объединены единым документом. В целях усиления контроля за операционным риском разработан проект Методики оценки и управления операционными рисками, предусматривающей создание базы данных операционных рисков, систему индикаторов деятельности Банка, критерии качественной оценки, а также порядок и периодичность контроля за уровнем возникающих рисков. Кроме этого, Методика содержит порядок расчета размера

⁶ В настоящее время заключены Генеральное депозитное соглашение от 26.12.2008 г. № 01010009, Генеральное соглашение № 7 от 09.07.2009 г. о предоставлении кредитной организации кредитов без обеспечения, Генеральный кредитный договор № 50015820 от 20.05.2009 г. о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокированием) ценных бумаг.

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Капитала на покрытие операционного риска. В настоящее время Методика проходит процесс согласования.

Из методов управления операционным риском, изложенных в рекомендациях, являющихся Приложением к Письму Банка России от 24.05.2005 № 76-Т, в Банке используются:

- Разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций, порядка утверждения (согласования) внутренних документов осуществляется с соблюдением принципов разделения полномочий и исключения возникновения конфликта интересов.
- Внутренними документами (Уставом, положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями) регламентировано распределение прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий.
- Разработаны Правила действия при возникновении кризисных ситуаций и План действия на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и (или) устройств.
- Предусмотрен порядок формирования, хранения и смены паролей, порядок ведения электронных архивов. Регламентирована процедура предоставления прав доступа сотрудников Банка к информационным ресурсам Банка.
- Контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

С целью снижения операционного риска, Банком проведена смена программного обеспечения (АБС «ЦФТ-банк»). При наборе новых сотрудников учитывается наличие высшего образования и опыта работы в Банковской сфере. Повышение уровня квалификации сотрудников Банка осуществляется как за счет проведения внутренних обучений, так и путем направления на обучение и повышение квалификации в специализированные учебные центры.

6.4 Рыночный риск

Под рыночным риском Банк понимает риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового либо иного актива и возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения процентных ставок, неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Основными видами рыночного риска по неторговым операциям являются валютный и процентные риски. Рыночный риск неторговых позиций Банка возникает из-за несоответствия требований и обязательств по различным валютам и срокам до пересмотра процентных ставок.

Оценка рыночного риска производится Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 г. №313-П, а также в соответствии с требованиями внутренних положений. Рыночный риск неторговых позиций оценивается, анализируется и контролируется с помощью построения таблицы разрывов активов и пассивов Банка (GAP-анализ) и анализа чувствительности чистого дохода Банка к возможному изменению курсов валют и процентных ставок.

Банком осуществляется постоянный мониторинг уровня рыночных рисков, что дает возможность реализовать меры по идентификации, локализации и устранению негативных явлений на раннем этапе и не допустить развития возможных негативных тенденций.

Совокупная величина **рыночного риска** в течение года составляла от 1 455 310 тыс.руб. до 5 277 848 тыс.руб., на отчетную дату величина рыночного риска не превышала 2 822 973 тыс.руб. Суммарная величина отношений текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов к стоимости балансовых активов внутри периода составляла до 29,6 % величины

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

балансовых активов Банка, что связано в основном с увеличением портфеля облигаций различных эмитентов, несущих процентный риск.



Фондовый риск - риск снижения доходов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основные действия Банка по минимизации данного риска заключаются в реализации взвешенной кредитной политики, постоянном мониторинге эмитентов ценных бумаг, контролем за котировками ценных бумаг, имеющихся в портфеле. Мониторинг фондового риска торгового портфеля осуществляется путем проведения ежедневных переоценок открытых позиций по рыночным ценам, оценки и контроля VaR торгового портфеля, ограничений по концентрации отдельных инструментов в торговом портфеле.

Основными методами по управлению фондовым риском в Банке являются: лимитирование вложений в финансовые инструменты (система лимитов), ограничения убытков (stop-loss лимиты), поддержание диверсифицированной структуры торгового портфеля и система распределения полномочий и принятия решений при совершении банковских сделок. При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк исходит из необходимости оценки реальной степени риска при принятии инвестиционных решений. При анализе вложений в ценные бумаги учитывается общая тенденция рынка, показатели индексов РТС, ММВБ.

В балансе Банка на 01.01.2011 присутствуют не более 5,2% активов, подверженных фондовому риску (на 01.01.2010 г. - не более 2,8%), это ЗПИФ недвижимости на сумму 162 919 тыс.руб. и акции Сбербанка на 2 232 тыс.руб.

Решение о совершении операций несущих рыночный риск принимается коллегиальным органом Банк (КИК, Правление), при этом Департаментом "Казначейство" проводится анализ возможных инструментов, оценивается их доходность и уровень возникающих рисков и подготавливается профессиональное суждение, которое выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа. Сделка совершается на основании принятого решения.

По всем вложениям в ценные бумаги проводится мониторинг рыночных котировок, либо на постоянной основе (не реже 1 раза в месяц) определяется справедливая стоимость инструмента.

Банк формирует портфель высоколиквидных ценных бумаг, в основном входящих в ломбардный список, позволяющий минимизировать принимаемый на себя фондовый риск и оптимизировать риск потери ликвидности.

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Валютный риск - вероятность убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах вследствие колебаний валютных курсов.

Валютный риск регулируется величиной открытой валютной позиции, которая должна составлять не более 10% от капитала Банка. Не превышая указанную величину ОВП, Банк также учитывает текущие прогнозы по курсам иностранных валют, на основании которых принимается решение о принятии длинной или короткой ОВП. Снижение валютных рисков достигается за счет сбалансированности структуры валютных активов и пассивов. Кроме того, снижению валютных рисков способствует работа Банка с надежными контрагентами.

Объем валютных операций возрос в отчетном периоде до 36% от всех активно-пассивных операций Банка, поэтому наблюдалось незначительная зависимость финансовых результатов и показателей финансовой отчетности Банка от данного вида риска. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного года составлял менее 2 %.

Решение о совершении операций несущих валютный риск принимается коллегиальным органом Банк (КИК, Правление), при этом Департаментом "Казначейство" проводится анализ возможных инструментов, оценивается их доходность и уровень возникающих рисков и подготавливается проф. суждение, которое выносится на рассмотрение уполномоченного коллегиального органа. Сделка совершается на основании принятого решения.

В Банке действует Положение о системе контроля за состоянием открытых валютных позиций. Кроме этого, в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери определены критерии изменения валютных показателей при оценке риска по срочным сделкам.

Контроль за ОВП происходит на постоянной основе - в момент совершения операции сделка включается в расчет ОВП на текущий момент времени. Расчет осуществляется в электронной базе.

В основном все валютные сделки хеджируются. Риски, принимаемые Банком в отношении открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, не превышали лимиты открытых валютных позиций, устанавливаемые в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И. Размер валютных позиций внутри отчетного периода носил допустимый характер (менее 10% Капитала).

Операции совершаются, как правило, в трех основных валютах: российский рубль, доллар США и Евро. Операции в прочих валютах предварительно согласуются с Департаментом Казначейство и хеджируются. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимит устанавливается на остаток валюты в кассе и контролируется Управлением финансового анализа Департамента Казначейство.

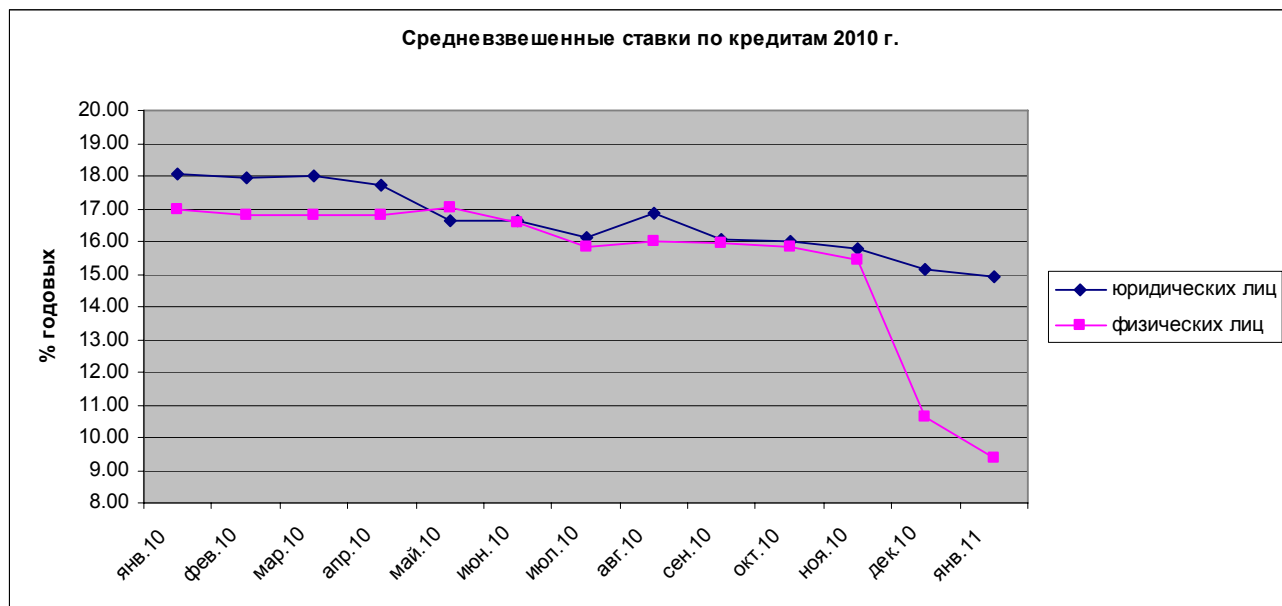


Процентный риск: риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк сталкивается с процентным риском при несимметричной переоценке требований и обязательств банка из-за различных типов применяемых процентных ставок.

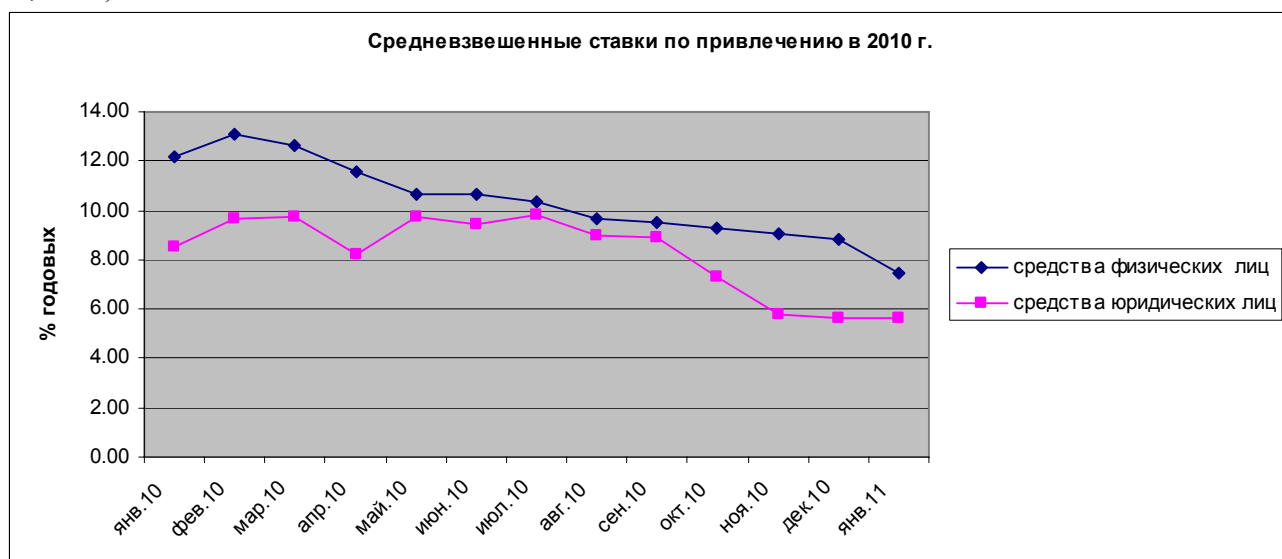
С целью минимизации процентного риска Банк реализует политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентных ставок, учитывает в своей процентной политике прогнозируемые тенденции их изменения. Управление процентным риском осуществляется путем анализа активов и обязательств по срокам до пересмотра процентных ставок (GAP-анализ). Наряду с GAP-анализом Банк оценивает средневзвешенный срок (дюрацию) своих активов и обязательств и чувствительность активов и пассивов к изменению процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется путем изменения срочности процентных активов и пассивов. Управлением отчетности и экономического анализа в качестве управленческой отчетности и для заседаний КУАП составляется ежемесячный отчет, содержащий Информацию по процентным ставкам (процентной марже).

Влияние на деятельность Банка процентного риска, возникающего при проведении кредитных операций, практически нивелируется сроками кредитования (преимущественно около 1 года) и обусловленной договором возможностью изменять процентную ставку по кредитному договору при изменении ставки рефинансирования ЦБ РФ или прекращать кредитование в рамках открытых (отзывных) кредитных линий. Управление процентным риском осуществляется в момент рассмотрения вопроса о совершении сделки. На заседаниях коллегиальных органов рассматривается объем предполагаемых вложений и уровень доходности по ним с учетом стоимости привлеченных средств.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным в прошедшем году кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составила 16,6 % (19,45 % в прошлом году), физическим лицам – 15,4% (в 2009 г.-16,52 %).



Средневзвешенная ставка по привлеченным средствам юридических лиц составляла в отчетном году – 8,3 % (в прошлом -12,16 %), а по вкладам физических лиц соответственно-10,4% (в 2009-12,22 %).



Банк поддерживал ставки по вкладам физических лиц на уровне рыночных (в соответствии с письмами Банка России № 133-Т от 28.10.2009 и № 59-Т от 08.04.2005) и проводил работу по планомерному снижению ставок по вкладам физических лиц, вслед за учетной ставкой ЦБ. Информация об изменении условий привлечения размещалась на web-сайте Банка.

Влияние изменения процентных ставок на прибыльность Банка происходило в результате изменения чистого процентного дохода. Показатель чистого спреда от кредитных операций, рассчитываемый в соответствии с Указаниями ЦБР от 30.04.2008 г. № 2005-У составлял в отчетном году от 8,8 % до 11,8 % (5,3 % до 10,5 % в прошлом отчетном периоде).

6.5 Страновой риск

Банк является резидентом России. Его деятельность осуществляется только на территории Российской Федерации и подвержена влиянию странового риска, присущего Российской



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Федерации. Страновой риск - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основной страновой риск в отчетном периоде Банк нес по облигациям иностранных эмитентов. Банк совершал операции с облигациями корпоративных эмитентов иностранных государств. В течение периода удержания по облигациям иностранных эмитентов не наблюдалось фактов неисполнения обязательств.

С целью контроля странового риска по облигациям иностранных эмитентов:

- осуществляется ежедневный мониторинг ограничений по облигациям иностранных эмитентов в рамках мониторинга торгового портфеля Банка;
- осуществляется ежедневный мониторинг новостей в СМИ в отношении соответствующих эмитентов, на русском и английском языках;
- производится регулярный расчет стоимости под риском (VaR) по облигациям иностранных эмитентов с доверительной вероятностью 97%.

На отчетную дату в портфеле ценных бумаг Банка находились две облигации иностранных эмитентов, на долю которых приходилось 12,4% портфеля ценных бумаг.

В России основной объем операций Банка, и, соответственно, доходы от основной деятельности связаны с Новосибирским регионом. Данный регион является одним из относительно стабильных в социальном, географическом и политическом отношении и характеризуется развитой и сбалансированной промышленной и аграрной инфраструктурой, выгодным транспортным и географическим положением, малой вероятностью обострения межнациональных противоречий или крупных социальных конфликтов, территорией мало подверженной опасности стихийных бедствий. Риски, связанные с ухудшением экономической и политической ситуации в регионе, оцениваются как невысокие. Факторы регионального риска не оказывают существенного влияния на финансовое положение Банка.

6.6 Правовые риски

В целях минимизации правового риска в Банке используется:

- стандартизация банковских операций и других сделок (наличие порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- согласование с юридической службой заключаемых кредитной организацией договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- контроль за соответствием действующих внутренних документов законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- подчинение юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;
- обеспечение доступа служащих к актуальной информации по законодательству путем подключения к справочной правовой системе «Консультант Плюс»»

В Банке реализован принцип «Знай своего клиента», который применяется в целях обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики, а также обеспечения стабильности финансового положения Банка.

Основной процедурой реализации принципа «Знай своего клиента» является идентификация клиентов Банка (изучение, проверка информации, максимально возможное подтверждение и



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

обоснование имеющихся сведений о клиенте, его операциях и других сделках, установление и идентификация выгодоприобретателей по ним).

Реализация принципа «Знай своего клиента» в Банке (в том числе в целях минимизации банковских рисков, в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) предусматривает: тщательную проверку достоверности сведений, предоставляемых клиентами и контрагентами, акционерами; анализ документов, определяющих правовой статус клиента и контрагента, а также полномочий лиц, заключающих договоры; определение сферы деятельности клиентов и контрагентов, анализ информации об их деловой репутации, анализ изменения показателей отчетности, изменение сферы деятельности постоянных клиентов и контрагентов. При этом целесообразно уделять повышенное внимание программам идентификации клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание, в том числе Интернет-банкинг.

Банк обращает особое внимание на идентификацию клиента при установлении отношений с юридическими лицами - нерезидентами. Установление взаимоотношений с нерезидентами требует знания нормативных правовых актов страны местонахождения (места регистрации) нерезидента. Особенно это важно при идентификации нерезидента - банка или финансовой организации.

При установлении отношений с юридическими лицами Банк предпринимает обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации лиц, имеющих возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

Основными задачами системы мониторинга законодательства являются: обеспечение соответствия документации, которой оформляются банковские операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременность учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения всеми служащими Банка.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридическое управление, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководитель Службы внутреннего контроля.

Риски, связанные с изменением валютного и налогового законодательства, относятся к объективным факторам, воздействующим на деятельность Банка. Причем эти факторы затрагивают, как правило, всех аналогичных субъектов рынка. Изменение валютного и налогового законодательства не являются для Банка событиями, носящими внезапный характер.

Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений.

Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Правовые риски, связанные с изменением валютного законодательства оцениваются как невысокие, так как тенденция изменения законодательства по валютному регулированию направлена в сторону либерализации.

Изменения налогового законодательства в сторону общего увеличения налоговых отчислений не ожидаются.

Что касается рисков, связанных с лицензированием основной деятельности кредитной организации, то, принимая во внимание достаточно четкую и устойчивую позицию Банка России в данном вопросе, можно отметить, что, как правило, последовательные изменения условий лицензирования, проводимые Банком России, применяются только к вновь создаваемым кредитным организациям, практически не затрагивая действующие банки. Условия выдачи



Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»
дополнительных лицензий, расширяющих сферу действия кредитной организации, четко формализованы, поэтому риск их неполучения, по достижении банком необходимых качественных критериев, достаточно невысок.

Риски изменения судебной практики по вопросам взыскания кредиторской задолженности и обращения взыскания на предоставленное обеспечение минимальны в связи с длительностью применения Гражданского кодекса и устойчивостью судебной практики по основным вопросам. Правовые риски увеличиваются в связи с изменениями, внесенными в законодательство о банкротстве и отсутствием практики применения нового закона в этой сфере.

Четкое следование правовым нормам, регулирующим деятельность кредитных организаций, неукоснительное выполнение указаний и требований государственных органов, осуществляющих контроль за деятельностью кредитной организации, в том числе на рынке ценных бумаг, тщательная подготовка сделок и постоянный юридический контроль за их исполнением, соблюдение Банком принятых на себя гражданско-правовых обязательств позволяет минимизировать правовые риски, возникающие в процессе деятельности Банка.

6.7 Риск потери деловой репутации

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском потери деловой репутации.

В целях снижения правового риска и риска потери деловой репутации Банком проводится работа по выявлению, предупреждению и предотвращению операций сомнительного характера, в т.ч. связанных с получением денежных средств со счетов клиентов:

- В адрес клиентов, допускающих проведение сомнительных операций, направляются письма с просьбой обосновать их экономическую сущность и необходимость их проведения;
- Проводятся встречи Службы экономической безопасности и Службы Финансового мониторинга Банка с клиентами.

В целях управления риском потери деловой репутации (недопущение формирования отрицательного имиджа Банка) реализован принцип «Знай своего служащего», который состоит из следующих этапов:

- Наличие квалификационных требований к сотрудникам в соответствии с характером их деятельности (изложены в должностных инструкциях);
- Разработка и доведение до каждого служащего документов (трудовых договоров, должностных инструкций, Положений о структурных подразделениях Банка, регламенты проведения конкретных операций) регламентирующих должностные обязанности, права и ответственность;
- Наличие Положения о Банковской тайне коммерческой тайне и иной конфиденциальной информации и предусматривающей меры ответственности сотрудников за их разглашение;
- Наличие требований к ведению служащими первичной учетной документации, отчетности, соблюдению правил документооборота;
- Проведение подготовки и обучения сотрудников с разъяснениями подходов к изучению и идентификации клиентов, требований законодательства РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

По мнению акционеров, а также руководства Банка, наибольшую угрозу для его репутации представляет качество продуктов или услуг, либо этические проблемы или недостатки управления. Именно в этих направлениях Банк намерен и дальше предпринимать меры по мониторингу, оценке и управлению репутационным риском. В качестве основных задач по управлению репутационным риском Банк видит необходимость улучшения системы

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

корпоративного управления, а также улучшения внешних коммуникаций, как с целью укрепления репутации, так и в качестве адекватной реакции на непредвиденные обстоятельства. Кроме этого Банк осознает важность совершенствования внутренних коммуникаций и создания корпоративной культуры, признающей ценность репутации.

Банк считает, что некачественное управление всеми рассмотренными ранее рисками может повлечь за собой увеличение риска потери репутации.

Кроме того, Банк учитывает, что некачественное управление всеми рассмотренными ранее рисками может повлечь за собой увеличение риска потери репутации.

Основным методом минимизации риска потери репутации можно считать своевременное и качественное исполнение Банком своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгое соблюдение законодательства и норм деловой этики, а также разработанные и реализуемые процедуры, направленные на минимизацию репутационных рисков Банка.

6.8 Стратегический риск

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

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- обеспечение органов управления Банка и руководителей структурных подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений
- формирование достоверной отчетности;
- контроль за соответствием принимаемых решений компетенции соответствующего органа управления и ограничениям, устанавливаемым действующим законодательством, и лимитам, утвержденным внутренними банковскими документами.

В целом, за отчетный 2010 год система управления банковскими рисками **обеспечивала выполнение основных задач: процентной, ценовой и курсовой политики**, а также регулирование возникающих рисков и оценку их на постоянной основе. Банк постоянно совершенствует систему управления рисками путем применения современных банковских технологий и развития системы внутреннего контроля.

Для предотвращения финансовых трудностей Банк на постоянной основе производит мониторинг возникающих рисков. В случае возникновения предпосылок возникновения финансовых трудностей Банк предусматривает проведение следующих мероприятий:

- Привлечение средств на рынке межбанковских кредитов (депозитов);
- Привлечение кредитов Банка России (обеспеченных активами или поручительствами, овернайт, беззалоговых кредитов);
- Реструктуризация и продажа части активов (в том числе принятие мер по досрочному возврату кредитов);
- Сокращение расходов Банка;
- Пересмотр кредитной политики Банка в сторону снижения уровня принимаемого на себя риска и уменьшения сроков размещения ресурсов;

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

- Реструктуризация обязательств Банка из краткосрочных в долгосрочные;
 - Получение субординированных займов (кредитов);
- Управление рисками происходит на всех уровнях (от высших органов управления до рядовых сотрудников, ответственных за проведение операций).

7. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения

Распоряжением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 04.04.2002 г. № 421/р акционерным обществам рекомендовано следовать положениям Кодекса (Свода правил) корпоративного поведения, одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28.11.2001 г. (протокол № 49).

Кодекс корпоративного поведения (далее — Кодекс) содержит рекомендации относительно наилучшей практики корпоративного поведения. Положения Кодекса базируются на признанных в международной практике принципах корпоративного управления.

Корпоративное поведение должно обеспечивать высокий уровень деловой этики в отношениях между участниками рынка капитала. К основным принципам корпоративного поведения относятся следующие принципы:

- Практика корпоративного поведения должна обеспечивать акционеру реальную возможность осуществлять свои права, связанные с участием в обществе.
- Практика корпоративного поведения должна обеспечивать осуществление советом директоров стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль со стороны совета директоров за деятельностью исполнительных органов общества, а также подотчетность членов совета директоров его акционерам.
- Практика корпоративного поведения должна обеспечивать исполнительным органам общества возможность разумно, добросовестно, исключительно в интересах общества осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью общества, а также подотчетность исполнительных органов совету директоров и акционеру.
- Практика корпоративного поведения должна обеспечивать своевременное раскрытие полной и достоверной информации об обществе, в том числе о его финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления.
- Практика корпоративного поведения должна учитывать предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощрять активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов общества, стоимости акций и иных ценных бумаг общества, создания новых рабочих мест.
- Практика корпоративного поведения должна обеспечивать эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью общества с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

Кодекс представляет собой свод рекомендаций. Банк вправе использовать те рекомендации Кодекса, которые оно сочтет для себя приемлемыми. При этом Банк может разработать свой собственный кодекс корпоративного поведения в соответствии с рекомендациями Кодекса или включить отдельные его положения в свой Устав и внутренние документы.

Некоторые положения Кодекса уже нашли отражение в Уставе и внутренних документах Банка в действующей редакции. Кроме того, свою практическую корпоративную деятельность Банк осуществляет, базирясь на основных принципах корпоративного поведения.

8. Перечень совершенных в 2010 году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, и сделками с заинтересованностью

В 2010 году на заседании совета директоров одобрялись следующие сделки, признаваемые в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

11.01.2010 одобрение продления срока действия кредитного договора № 0006/09-кр от 06.04.2009 г., заключенного между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк» до 27.01.2010 г.

09.02.2010 одобрение кредитной сделки на сумму 15 000 000 рублей, процентная ставка 19%, заключаемой между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

09.02.2010 одобрение сделки по заключению договора залога товаров в обороте между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

09.02.2010 одобрение сделки залога имущества (кран мостовой № 701486, автоматическая линия продольной резки металла Л-118.41), между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

31.03.2010 одобрение открытия кредитной линии с лимитом 50 000 000 рублей ООО СМЦ «Стиллайн» со сроком до 30.03.2012 года, процентная ставка 16% годовых, в качестве залога принять имущество и товар в обороте, принадлежащие ООО СМЦ «Стиллайн».

31.03.2010 одобрение уменьшения лимита (списание свободного лимита кредитной линии в размере 70 000 руб.) и пролонгации кредитной линии по договору кредитной линии №0007/09-кл от 10.04.2009 до 15.12.2010, заключенному между ОАО «Сибпроектлеспром» и ОАО «БКС Банк».

21.04.2010 одобрение снижения ставки по кредитным договорам №0009/09-кл от 27.05.2009 и №0043/08-кл от 06.06.2008. до 17% годовых.

24.05.2010 одобрение пролонгации до 01.09.2010 года действия кредитных договоров №0009/09-кл от 27.05.2009 и №0043/08-кл от 06.06.2008.

08.06.2010 одобрение заключения дополнительных соглашений к кредитным договорам №0001/10-кр от 12.02.2010, №0043/08-кл от 06.06.2008, №0009/09-кл от 27.05.2008, заключенных между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк», в связи со снижением процентной ставки до 16% годовых.

01.09.2010 одобрение продления срока действия договора кредитных линий №0043/08-кл от 06.06.2010 и №0009/09 от 27.05.2009 до 01.11.2010 и продление срока первого транша договора кредитной линии №4876-ЛЗ/5-2010 от 31.03.2010 до 31.11.2010, заключенных между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

29.10.2010 одобрение продления срока действия договора кредитной линии №0043/08-кл от 06.06.2010, заключенного между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк» до 31.11.2010.

30.11.2010 одобрение продления срока возврата 1-го транша в размере 50 000 000 рублей, выданного по договору кредитной линии № 4876-ЛЗ/5-2010 от 31.03.2010, заключенного между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк» до 31.12.2010.

22.12.2010 одобрение соглашения о расторжении договора кредитной линии №4876-ЛЗ/5-1010 от 31.03.2010, №4876-ДЗ/11-2010 от 31.03.2010, №4876-ДЗ/12-2010 от 31.03.2010, №4876-ДЗ/13-2010 от 31.03.2010, №0001/10-3 от 12.02.2010, №0001/10-3/3 от 12.02.2010, заключенных между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

22.12.2010 одобрение соглашения о расторжении договоров залога №4876-ДЗ/10-2010 от 31.03.2010, заключенного между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

23.12.2010 одобрение кредитной сделки на сумму 100 000 000 рублей, процентная ставка 15% годовых, заключаемая между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

23.12.2010 одобрение сделки по заключению договора залога товаров в обороте между ООО СМЦ «Стиллайн» и ОАО «БКС Банк».

В совершении всех вышеперечисленных сделок имелась заинтересованность члена Совета Директоров Степакиной Е.В.

9. Информация об объеме использованных ОАО «БКС Банк» в 2010 году видов энергетических ресурсов

Электрическая энергия - 528525,6 руб.

Отопление - 54583,3 руб.

Бензин – 73160 руб. (3720 литров).





ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

Открытое акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк»

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОГРН 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № 15

Экз. № 3

Дата подписания « 12 » мая 2011 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАНОВЛЕННЫМИ
ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ,
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БКС – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
ЗА 2010 ГОД

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк»

Новосибирск – 2011



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;

бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные документы Банка России предусматривают необходимость проверки соблюдения кредитной организацией обязательных нормативов, качества её управления и состояния внутреннего контроля.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Полное наименование	Открытое акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк»
Сокращенное наименование	ОАО «БКС Банк»
Основной государственный регистрационный номер	1055400000369
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	01 июня 1989 года
Регистрационный номер	101
Место нахождения	Россия, 630099 г. Новосибирск, ул. Советская, 18

Аудиторское заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности ОАО «БКС Банк» за 2010 год

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»
Сокращенное наименование	ООО «ФИНЭКС»
Основной государственный регистрационный номер	1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №003540734 от 20.11.2002)
Место нахождения	630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11001009690
Лицензии	Лицензия серии ИТ № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по Новосибирской области 28.07.2009, регистрационный номер 1916

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк», состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01 января 2011 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица
за бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Аудиторское заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности ОАО «БКС Банк» за 2010 год

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с 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 бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней 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 достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики, правильности расчёта и соблюдения обязательных нормативов, полноты сформированных резервов, качества корпоративного управления и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «БКС – Инвестиционный Банк» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»

А.Ф. Фалейкин

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита № К000728 от 26.08.2002 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата
России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ)
21001006844)

12.05.2011 г.

Аудиторское заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой)
отчетности, составленной в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской
отчетности ОАО «БКС Банк» за 2010 год

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)		
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер
50	16578422	1055400000369	101
			БИК
			045005820

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2011 года

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Открытое акционерное общество БКС- Инвестиционный Банк "

(ОАО "БКС Банк")

Почтовый адрес: 630099, г.Новосибирск, ул. Советская, 18

Код формы 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	202 630	142 804
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	702 961	1 342 063
2.1.	Обязательные резервы	44 060	23 663
3.	Средства в кредитных организациях	98 038	396 994
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 265 903	1 873 533
5.	Чистая ссудная задолженность	2 913 290	1 129 815
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	24 672
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 912	118 532
9	Прочие активы	227 857	314 764
10	Всего активов	7 558 591	5 343 177
II	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 514 808	4 091 393
13.1	Вклады физических лиц	320 291	326 771
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	10 000	0
16	Прочие обязательства	33 672	52 371
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 267	0
18	Всего обязательств	5 568 747	4 143 764
III	Источники собственных средств		
19	Средства акционеров (участников)	1 558 500	867 750
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	60 200	60 200
22	Резервный фонд	17 953	7 782
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	253 510	60 253
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	99 681	203 428
27	Всего источников собственных средств	1 989 844	1 199 413
IV	Внебалансовые обязательства		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 877 580	1 656 664
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
М.П. Сидометова Ю.А.
Исполнитель
Тел. 230-55-01 (вн. 18-68)
12.09.2011



С.В. Ивлев

Д.Д. Сусин

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
50	16578422	1055400000369	101	045005820

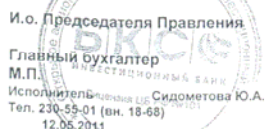

Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)

за 2010 год

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Открытое акционерное общество БКС- Инвестиционный Банк"
(ОАО "БКС Банк")
Почтовый адрес: 630099, г. Новосибирск, Советская, 18

Код формы 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:	311396	202324
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	49272	57450
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49729	94943
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	212395	49931
	2. Процентные расходы, всего, в том числе:	54148	88963
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	567	120
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	53579	88816
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2	27
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	257248	113361
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:	18140	-796
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-21	141
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	275388	112565
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49971	67372
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-29222	18337
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-53028	282445
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	88369	-157045
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	2	14
12	Коммиссионные доходы	28563	45138
13	Коммиссионные расходы	8807	5701
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	241	-222
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-28399	-9586
17	Прочие операционные доходы	7403	1356
18	Чистые доходы (расходы)	330481	354673
19	Операционные расходы	178623	103316
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	151858	251357
21	Начисленные (уплаченные) налоги	52177	47929
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	99681	203428
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	99681	203428

И.о. Председателя Правления
Главный бухгалтер
М.П. 
Исполнитель  Сидорова Ю.А.
Тел. 230-55-01 (вн. 18-68)
12.05.2011

С.В. Ивлев
Д.Д. Сусин

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
50	16578422	1055400000369	101	045005820

Отчет

об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Открытое акционерное общество БКС- Инвестиционный Банк" (ОАО "БКС Банк")

Почтовый адрес: 630099, г.Новосибирск, ул.Советская, 18

Код формы 0409803
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:	1 168 629	742 907	1 911 536
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	867 750	690 750	1 558 500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	867 750	690 750	1 558 500
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	60 200	0	60 200
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7 782	10 171	17 953
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	232 897	41 986	274 883
1.5.1	прошлых лет	60 253	193 257	253 510
1.5.2	отчетного года	172 644	-151 271	21 373
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами были 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)	27,1	X	49,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе:	56 792	10 018	66 810
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	46 758	-18 134	28 624
4.2		10 034	17 870	27 904
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	10 282	10 282
4.4	по операциям 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 78 969 тыс. руб., в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд 28 346 тыс. руб.;
 - 1.2 изменения качества ссуд 50 203 тыс. руб.;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 тыс. руб.;
 - 1.4 иных причин 420 тыс. руб.;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 97 103 тыс. руб., в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд 0 тыс. руб.;
 - 2.2 погашения ссуд 88 526 тыс. руб.;
 - 2.3 изменения качества ссуд 8 271 тыс. руб.;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 тыс. руб.;
 - 2.5 иных причин 306 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Сидометова Ю.А.

Тел: 230-55-01 (вн. 18-68)

12.05.2011

С.В. Ивлев

Д.Д. Сусин

Открытое акционерное общество "БКС - Инвестиционный Банк"

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
50	16578422	1055400000369	101	045005820

Сведения
об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Открытое акционерное общество БКС- Инвестиционный Банк" (ОАО "БКС Банк")

Почтовый адрес: 630099, г.Новосибирск, ул.Советская, 18

Код формы 0409813
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10,0%	49,7%	27,1%
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15,0%	19,3%	54,5%
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50,0%	105,8%	92,3%
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120,0%	2,6%	2,7%
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25,0%	максимальное	максимальное
			23,6%	23,2%
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800,0%	минимальное	минимальное
			0,4%	0,0%
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50,0%	153,3%	181,4%
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3,0%	3,7%	0,7%
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25,0%	0,0%	0,0%

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Сидометова Ю.А.

Тел. 230-55-01 (вн. 18-68)

12.05.2011

С.В. Ивлев

Д.Д. Сусин

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)			
	по ОКПО	ОГРН	Регистрационный номер	БИК
50	18578422	1055400000369	101	045005820

Отчет о движении денежных средств

(публикуемая форма)

за 2010 год

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "Открытое акционерное общество БКС- Инвестиционный Банк"

(ОАО "БКС Банк")

Почтовый адрес: 630099, г.Новосибирск, Советская, 18

Код формы 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:	-31 328	245 995
1.1.1	Проценты полученные	257 337	147 687
1.1.2	Проценты уплаченные	-59 162	-90 266
1.1.3	Комиссии полученные	28 563	45 138
1.1.4	Комиссии уплаченные	-8 807	-5 701
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	17 643	14 077
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	-53 028	282 445
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 403	1 356
1.1.9	Операционные расходы	-160 387	-97 053
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-60 910	-51 688
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 682 885	951 519
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-20 397	-22 121
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 396 665	-1 567 436
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 784 634	-396 854
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	75 407	-81 957
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 446 862	2 988 866
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	10 000	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-13 458	31 021
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1 714 213	1 197 514
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"	-53 707	-301 187
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	107 776	257 352
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-47 707	-9 175
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	71	16
2.7	Дивиденды полученные	2	14
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6 435	-52 980
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	690 750	309 250
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	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	690 750	309 250
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	118 399	-80 832
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-898 629	1 372 952
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 858 198	485 246
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	959 569	1 858 198

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Сидометова Ю.А.

Тел. 230-55-01 (вн. 18-68), 101

12.06.2011

С.В. Ивлев

Д.Д. Сусин