

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 2015 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	2
1.1.	Общая информация о кредитной организации	2
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	13
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	14
1.2.2.	Изменения в сопоставимых данных отчетных форм.....	14
1.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
1.2.4.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	15
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	15
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	15
2.2.	Чистая ссудная задолженность.....	15
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	19
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	20
2.7.	Прочие активы.....	23
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.....	24
2.9.	Средства клиентов	24
2.10.	Выпущенные долговые обязательства.....	25
2.11.	Прочие обязательства	27
2.12.	Уставный капитал	28
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	29
3.1.	Процентные доходы и расходы	29
3.2.	Комиссионные доходы и расходы.....	29
3.3.	Операционные расходы.....	29
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	32
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.....	36
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	37
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	37
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	61
9.	Информация по сегментам деятельности	63
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	72
11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски	76
12.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»	79

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 2015 года**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014г. № 99-ФЗ Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (“Запсибкомбанк” ОАО) внес в учредительные документы изменения, касающиеся полного и сокращенного фирменного наименования Банка. 23 июня 2015 года в Единый государственный реестр юридических лиц были внесены сведения о государственной регистрации указанных изменений. Новое фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Новое сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Запсибкомбанк».

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее по тексту – ПАО “Запсибкомбанк”, Банк) входит в число лидеров Уральского региона по основным показателям: размеру чистых активов, величине кредитного портфеля, вкладов физических лиц и средств юридических лиц.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является универсальной кредитной организацией, действующей на территории Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа), Свердловской, Челябинской, Нижегородской, Самарской, Новосибирской, Кемеровской, Омской, Волгоградской областей, республик Башкортостан и Татарстан, г.Москвы и г.Санкт-Петербурга.

- Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк»;
- Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1;
- Дата, серия и номер свидетельства о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.: 28.11.2002г., серия 89 № 000356856;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028900001460 от 28.11.2002г., присвоен Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ямало-Ненецкому автономному округу;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7202021856;
- Банковский идентификационный код (БИК): до 1 сентября 2015 года БИК 047130639, с 1 сентября 2015 года БИК 047102613;
- Номера контактных телефонов (факса, телекса): 7(3452) 522-000, 8-800-100-5005, 7(3452) 25-77-77 (факс);
- Адрес электронной почты: *postmaster@wsqb.ru*;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.zapsibkombank.ru.

ПАО “Запсибкомбанк” является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», «Универсальная электронная карта».

В январе 2015 года Банк присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга Национальной системы платежных карт (АО «НСПК»).

Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Банк принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия, оказывая благотворительную и спонсорскую помощь общественным организациям, детским учреждениям и частным лицам. Следуя сложившимся традициям меценатства, на всей территории присутствия Банк осуществляет разнообразные социальные проекты, регулярно проводит благотворительные акции, направленные на помощь тем, кто в ней нуждается.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО “Запсибкомбанк”

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 октября 2015 года филиальная сеть ПАО “Запсибкомбанк” представлена 89 подразделениями: Головной офис, 7 филиалов, 70 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 37 подразделений Банка: Головной офис, 33 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 2 мини-офиса, в том числе в г. Тюмени расположено 28 подразделений Банка: Головной офис, 24 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 2 мини-офиса;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 22 дополнительных офиса;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 18 подразделений Банка: 2 филиала, 15 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла (с 1 ноября 2015 года Салехардский филиал Банка будет переведен в статус дополнительного офиса);
- в Волгоградской, Нижегородской, Новосибирской областях, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 5 филиалов;
- в Кемеровской, Омской, Свердловской, Самарской, Челябинской областях, республике Татарстан и республике Башкортостан расположено 7 операционных офисов.

Филиальная сеть Банка на 1 января 2015 года представлена 93 подразделениями: Головной офис, 9 филиалов, 68 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 мини-офиса.

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 октября 2015 года банковская Группа, возглавляемая ПАО “Запсибкомбанк”, включает четыре участника, которые не являются кредитными организациями:

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

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Банк принял решение о ликвидации подконтрольного ему общества - ООО «Запсиб-Финанс», соответствующая запись внесена в единый государственный реестр юридических лиц 19 февраля 2015 года.

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.zapsibcombank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2015 года по 30 сентября 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное.

Характер операций и основных направлений деятельности ПАО “Запсибкомбанк” (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 918	14.07.2014
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций*	№ 918	13.07.2015
Банк России	Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами	№ 918	30.08.2006
Банк России	Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами*	№ 918	13.07.2015
Федеральная служба по финансовым рынкам	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия: - на осуществление депозитарной деятельности - на осуществление брокерской деятельности - на осуществление дилерской деятельности	№ 072-03436-000100 № 072-02930-100000 № 072-03037-010000	04.12.2000 27.11.2000 27.11.2000
Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области	Лицензия на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	№ 257	20.12.2012

*Банк России 13 июля 2015 года выдал ПАО “Запсибкомбанк” новую Генеральную лицензию на осуществление банковских операций в связи с изменением наименования кредитной организации.

*Банк России 13 июля 2015 года выдал ПАО “Запсибкомбанк” новую Лицензию на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в связи с изменением наименования кредитной организации.

На основании лицензий Банка России ПАО “Запсибкомбанк” осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами по обезличенным металлическим счетам;
- продажа монет из драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральными законами и на основании соответствующих лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг. Банк оказывает инвестиционные услуги, предоставляет своим клиентам сервисы по брокерскому обслуживанию, депозитарным операциям.

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

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

Операции Банка организованы по шести основным направлениям деятельности, представляющим собой бизнес-линии:

- кредитование юридических и физических лиц,
- инвестиции в ценные бумаги,
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке),
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств юридических лиц,
- привлечение средств на межбанковском рынке.

В таблице ниже приведена информация, характеризующая деятельность Банка в разрезе данных бизнес-линий:

Наименование бизнес-линии	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.01.2015	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса на 01.10.2015	Доля в валюте баланса на 01.01.2015
Кредитование юридических и физических лиц	66 662 458	68 787 289	- 2 124 831	- 3,09 %	70,57 %	68,06 %
Инвестиции в ценные бумаги	15 041 754	11 714 807	3 326 947	28,40 %	15,92 %	11,59 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	1 747 884	4 595 304	- 2 847 420	- 61,96 %	1,85 %	4,55 %
Привлечение средств физических лиц	52 993 534	48 817 275	4 176 259	8,55 %	56,10 %	48,30 %
Привлечение средств юридических лиц	28 077 702	30 546 798	- 2 469 096	- 8,08 %	29,72 %	30,22 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	110 059	184 661	- 74 602	- 40,40 %	0,12 %	0,18 %

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 октября 2015 года составил 66 662 458 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя на 1 января 2015 года на 2 124 831 тыс. рублей, или на 3,09 %. Данное направление деятельности составляет 70,57 % валюты баланса.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 октября 2015 года составили 15 041 754 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2015 года показатель увеличился на 3 326 947 тыс. рублей, или на 28,40 % в связи с размещением временно свободных средств в высокодоходные инструменты. Доля в валюте баланса составила 15,92 %.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в т.ч. межбанковские кредиты и объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках), на 1 октября 2015 года показатель составил 1 747 884 тыс. рублей, что на 2 847 420 тыс. рублей меньше, чем на отчетную дату 1 января 2015 года. Доля показателя в валюте баланса составила 1,85 %.

Привлеченные средства физических лиц на 1 октября 2015 года составили 52 993 534 тыс. рублей, увеличившись на 4 176 259 тыс. рублей, или на 8,55 %, что обусловлено проведением мероприятий по наращиванию ресурсной базы. Данный показатель составил 56,10 % валюты баланса, что на 7,8 п.п. больше, чем на 1 января 2015 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 октября 2015 года составили 28 077 702 тыс. рублей, в отчетном периоде уменьшилось на 2 469 096 тыс. рублей, или на 8,08 %. Их доля в валюте баланса составила 29,72 %.

Бизнес-линия «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 октября 2015 года составила 110 059 тыс. рублей, что на 74 602 тыс. рублей, или на 40,40 % меньше, чем на отчетную дату 1 января 2015 года. Доля в валюте баланса равна 0,12 %.

Банк является одним из лидеров рынка банковских услуг Тюменской области, прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области.

В течение 9 месяцев 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» проводил планомерную работу по увеличению остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В период с 16 сентября 2014 года по 2 марта 2015 года в Банке действовали сезонные вклады «Волшебные ставки» и «Я надежен» с повышенной процентной ставкой и проводилась акция с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Тюмени. С 3 марта 2015 года открыт прием на сезонный вклад «Выиграй миллион» и запущена акция с розыгрышем 1 000 000 рублей, который состоится 10 сентября 2015 года. С 8 сентября 2015 года открыт прием на сезонный вклад «У моря» и запущена акция с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Анапа.

Также в 2015 году в Банке действуют акции:

- + 0,25% к ставке по вкладу при открытии вклада на дистанционном канале;
- + 0,25% к ставке по вкладу для лиц пенсионного возраста;
- + 0,5-0,75% к ставке по вкладу для держателей зарплатной карты Банка.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных платежных систем на 1 октября 2015 года составил 543 779 карт; отток за 9 месяцев 2015 года составил 41 560 карт (7 %) в основном за счет кредитных карт (29 814 штук (25%)).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 9 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 10 %, главным образом за счет снижения выдачи наличных денежных средств в устройствах самообслуживания.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 9 месяцев 2015 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания выросла на 26 единиц (3,2 %) и насчитывает 845 устройств; установлено 2 535 электронных терминала (-2,2 %) в 2 444 предприятиях торговли и сервиса (-1,3 %).

В марте 2015 года введена в действие новая программа кредитования по кредитным картам. Льготный период увеличен с 30 до 60 дней. Понижена процентная ставка за пользование кредитными средствами на 9 процентных пунктов, с 35% до 26% процентов годовых. В июле 2015 года запущена новая схема конвертации по операциям, совершаемым по банковским картам в валюту отличной от валюты счета. Курс, утверждаемый Банком на момент совершения конверсионных операций, фиксируется и применяется в момент списания суммы по карточному счету. Информация о курсах валют по банковским

картам доступна клиентам в офисах и на сайте Банка (www.zapsibkombank.ru). В сентябре 2015 года запущен проект по подключению к Национальной системе платежных карт в целях исполнения ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В рамках проекта необходимо завершить мероприятия, направленные на организацию выпуска и обслуживания платежной карты МИР до конца 2015 года. Банк начал реализацию проекта по участию в запуске банковских карт НСПК среди банков первой очереди.

Также Банк продолжает развитие и популяризацию услуг дистанционных каналов обслуживания: запущена возможность управления расчетами в сети Интернет по карте (блокировка/разблокировка) для клиентов – пользователей сервиса Интернет-Банк (мобильные приложения на платформе Android); реализована и внедрена новая возможность для сервиса Интернет-Банк по созданию общих шаблонов платежных поручений, доступных всем клиентам Банка, сущность услуги нацелена на расширение возможностей сервиса по переводу денежных средств клиентами Банка в пользу коммерческих и бюджетных организаций; в целях расширения возможностей сервиса Интернет – Банк для физических лиц с февраля 2015 года реализованы возможности подачи заявок по всем видам кредитов, просмотра статуса рассмотрения заявки на кредит, просмотра информации о сумме предодобренных лимитов для клиентов, являющихся держателями зарплатных карт. За 9 месяцев 2015 года введено в коммерческую эксплуатацию 54 сервиса по приему платежей.

В целях эффективного размещения свободных денежных средств Банк предлагает для корпоративных клиентов широкую линейку депозитных продуктов. Депозиты Банка подходят самому широкому кругу клиентов и учитывают практически все потребности клиентов при размещении своих средств (возможность пополнения, право на частичное или досрочное изъятие с гибкой шкалой ставок, капитализация процентов, получение процентов в оговоренный клиентом срок, размещение средств без отвлечения их из оборота, самостоятельный подбор клиентом условий по депозиту, и т.д.).

В течение 9 месяцев 2015 года Банк принял участие в 112 конкурентных торговых процедурах. Данный показатель в два раза превышает значение прошлого года. В 43 торгах (38 % от общего количества торгов) одержана победа, что также превышает значение аналогичного показателя прошлого года на 39 %.

За 9 месяцев 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» прошел плановую переаккредитацию на двух федеральных электронных площадках (РТС-тендер и ЭТП ММВБ), что позволит Банку привлекать на обслуживание через торги органы исполнительной власти и бюджетные учреждения. Также Банк прошел процедуру регистрации на новых коммерческих электронных торговых площадках (Электронная торговая площадка Группы Газпромбанка, ЭТП ОАО «Россети»), что позволит Банку участвовать в торгах крупных корпораций (субъектов естественных монополий, государственных корпораций и компаний, прочих организаций, осуществляющих регулируемые виды деятельности), прошел процедуру оформления электронных подписей на пяти федеральных электронных площадках, на которых Банк аккредитован для участия в торгах.

В течение 9 месяцев 2015 года продолжился активный перевод клиентов на новую систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц – систему «ЗапСиб iNet» со стандартным функционалом в виде формирования и отправки электронных платежей, но улучшенным функционалом в части просмотра информации о состоянии счета и дополнительным функционалом для работы с зарплатными проектами. По состоянию на 1 октября 2015 года к новой системе «ЗапСиб iNet» было подключено 7 608 клиента, из них 2 388 новых клиентов, пришедших на обслуживание в Банк (с ноября 2014 года подключение осуществляется исключительно к новой системе «ЗапСиб iNet»), и 5 220 клиентов переведены со старых систем («Интернет-Банк» и «Банк-Клиент»).

Банк развивает проект телемаркетинга в коммуникациях с корпоративными клиентами по следующим направлениям:

- мониторинг удовлетворенности и лояльности новых клиентов Банка, а также клиентов, уже обслуживающихся в Банке более полугода, оперативная работа с выявленными в ходе мониторинга претензиями клиентов;
- телефонное информирование о наиболее привлекательных предложениях Банка по сегментированным базам потенциальных клиентов с целью привлечения на расчетно-кассовое обслуживание в Банк;
- проведение телефонного опроса клиентов, являющихся платежными агентами, с целью выявления особенностей деятельности, динамики темпа развития бизнеса, а также возникающих проблем в работе.

Осуществляется оценка качества обслуживания и корректирующая работа подразделений Банка по результатам ежеквартальной проверки по единому чек-листу с целью улучшения качества обслуживания и соблюдения стандартов обслуживания, а также повышения результатов проверок.

Продолжается дальнейшее продвижение сервиса подачи заявок клиентами на звонок/выезд личного финансового помощника через службу клиентской поддержки и сайт Банка в официальных группах Банка в социальных сетях, на официальном сайте Банка.

В течение 9 месяцев 2015 года Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 октября 2015 года представлена 55 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОТРО, из них в рублях - 26 счетов, в иностранной валюте - 25 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета.

Банк предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций с основными котируемыми иностранными валютами. Банк практикует гибкий подход к вопросу определения курсов и сроков проведения расчетов по конверсионным сделкам с учетом интересов клиентов. Зачисление денежных средств на счет клиента производится «день в день». Использование Банком системы REUTERS и QUIK дает возможность оперативно получать финансовую информацию, осуществлять операции на валютных биржах, заключать сделки на межбанковском рынке.

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, все виды гарантий в пользу таможенных органов. Опыт специалистов Банка позволяет предложить клиентам квалифицированные консультации в оформлении и проведении различных форм международных расчетов.

В рамках выполнения функций агента валютного контроля ПАО «Запсибкомбанк» оказывает клиентам следующие виды услуг: консультации по вопросам валютного регулирования и валютного контроля; консультации по вопросам соответствия условий внешнеторговых договоров, кредитных договоров (договоров займа), требованиям валютного законодательства РФ; консультации при заключении (изменении) внешнеторговых договоров в целях минимизации рисков внешнеторговой деятельности и нарушения валютного законодательства, в том числе при определении оптимальных условий поставки, выборе формы расчетов; оказание помощи в оформлении паспортов сделок по внешнеторговым договорам и кредитным договорам (договорам займа), а также иных документов, связанных с проведением валютных операций; участие в разработке индивидуальных схем проведения валютных операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации; контроль над обоснованностью платежей по внешнеторговым сделкам в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. Использование в работе рекомендаций специалистов Банка позволяет клиентам заключать договора на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвращать проведение валютных операций с нарушениями.

В 3 квартале 2015 года Банк обновил основные условия предоставления розничных кредитов, в частности существенно были снижены ставки по потребительским кредитам в среднем на 0,8 – 3,1 п.п., внедрены специальные условия на срок 6 месяцев, сумма кредита 100 000 рублей, процентная ставка 14,5% годовых. На 1 октября 2015 года диапазон ставок по потребительским кредитам составил 14,5 % - 24,9 % годовых в зависимости от клиентского сегмента, от имеющегося обеспечения по кредиту, подключения дополнительных опций к кредиту, а также от срока, на который оформляется кредит. Также были снижены ставки на ипотечные и жилищные кредиты (в среднем на 1 – 1,7 п.п.). По программе «Ипотека на Новостройки с гос.поддержкой» продлена специальная акция с процентной ставкой 10,5% годовых на первый год кредитования, что позволяет клиентам сэкономить деньги на расходы, связанные с переездом и ремонтом нового жилья. По данным Минфина о выданных (приобретенных) жилищных (ипотечных) кредитах (займах) на 1 октября 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» занял 15 место среди 39 банков-участников.

Банк продолжает свое участие в региональных жилищных программах – обновлены условия ипотечного кредитования для участников Программы ХМАО-Югры «Обеспечение доступным и комфортным жильем жителей Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в 2014-2020г.», а также для работников бюджетной сферы (с использованием социальных выплат) – снижены процентные ставки на -1,5 п.п.

В целом Банк сохранил индивидуальный подход к различным категориям заемщиков и создание на его основе таргетированных кредитных предложений; такой подход позволяет сегментировано оценить риски по каждой группе и предлагать заемщикам максимально комфортные условия кредитования.

В 3 квартале 2015 года основные изменения в кредитную линейку для корпоративных клиентов были направлены на следующее: поддержание соответствия рыночному уровню процентных ставок;

сохранение лояльности действующих клиентов Банка; стимулирование заемщиков к комплексному обслуживанию в Банке; повышение доступности кредитов для сегмента малого и среднего бизнеса.

В целях сохранения долгосрочных, партнерских отношений с клиентами, одним из нововведений стало внедрение специальных условий для лояльных клиентов Банка. Если ПАО «Запсибкомбанк» является основным банком для клиента (по расчетному счету проходит большая часть оборотов, открыт зарплатный проект, осуществляется размещение депозитов и т.д.), то процентная ставка по кредиту будет до -1,5 процентных пунктов ниже, по сравнению с общими условиями.

Для повышения доступности кредитных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства по кредитам с обеспечением в виде гарантии, предоставленной АО «Федеральной корпорацией по развитию малого и среднего предпринимательства» предусмотрено снижение процентной ставки на -0,5 п.п. (по сравнению со ставкой по кредиту, выданному на сопоставимых условиях без гарантии Корпорации МСП).

Банк заключил соглашения о сотрудничестве между Акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» и ПАО «Запсибкомбанк». В рамках данного сотрудничества Банк разработал новую Программу кредитования под обеспечение в виде гарантии, предоставленной Акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», на следующие цели кредитования: приобретение основных средств, оплата платежей по договорам долгосрочной аренды, строительство, реконструкция, ремонт основных средств, модернизация и инновация предприятий.

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

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тыс. рублей (до 29 декабря 2014 года указанная сумма составляла 700 тыс. рублей) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

По результатам 9 месяцев 2015 года Банк сохранил позиции одного из лидеров среди финансовых учреждений своего базового региона. Основными приоритетами в деятельности Банка на 2015 год являются сохранение высокого уровня ликвидности, эффективность, управление рисками.

По итогам 9 месяцев 2015 года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 6,60 млрд. рублей (или, на 6,5 %) и по состоянию на 1 октября 2015 года активы составили 94,46 млрд. рублей.

По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка незначительно увеличилась на 280,3 млн. рублей (или, на 2,3 %), по состоянию на 1 октября 2015 года капитал Банка составил 12 302,8 млн. рублей.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период снизилась на 6,4 млрд. рублей и составила на 1 октября 2015 года 65,2 млрд. рублей. Сокращение объема кредитного портфеля было обусловлено снижением объемов кредитования физических лиц на 7,0 млрд. рублей, или на 13,9 %, в том числе за счет уступки права требования по ипотечным кредитам на 2,5 млрд. рублей (информация представлена в Разделе 8 «Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными»). Срочный кредитный портфель физических лиц составил на 1 октября 2015 года 43,8 млрд. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц за отчетный период увеличился на 0,7 млрд. рублей или на 3,2 % и по состоянию на 1 октября 2015 года составил 21,4 млрд. рублей.

Привлеченные средства клиентов к 1 октября 2015 года увеличились на 1,6 млрд. рублей и составили 81,1 млрд. рублей. Рост объема привлеченных средств физических лиц составил 4,0 млрд. рублей, или 8,3%. Величина данных ресурсов на 1 октября 2015 года составила 52,9 млрд. рублей. Привлеченные средства юридических лиц снизились на 2,4 млрд. рублей, или на 7,9 %, и составили на 1 октября 2015 года 28,1 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2015 года составил 616,7 млн. рублей, что на 594,4 млн. рублей, или на 49,1%, ниже соответствующего показателя 2014 года.

Для минимизации последствий ухудшения состояния макросреды Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры превентивного характера, направленные на минимизацию возможных последствий ухудшения условий макросреды.

Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, реакция кредитной организации на эти изменения и их воздействие

Экономическая конъюнктура, в которой ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими изменениями и тенденциями.

Для мировой экономики были характерны невысокие темпы развития, что связано с замедлением темпов роста ведущих экономик. Объем ВВП Еврозоны по итогам второго квартала 2015 года увеличился на 1,2%. Китайская экономика во втором квартале 2015 года продемонстрировала рост в 7 %, в то же время, по предварительным оценкам, в третьем квартале 2015 года рост составит 6,9 %, что является наиболее слабым показателем роста с первого квартала 2009 года. Увеличение объема ВВП США по итогам второго квартала 2015 года составило 2,3 %.

Снижение объема ВВП России по предварительным итогам 9 месяцев 2015 года к соответствующему периоду 2014 года составило 3,8 %. Объем ВВП России в сентябре 2015 года по отношению к сентябрю 2014 года в годовом выражении снизился на 3,8 %. Объем промышленного производства в январе - сентябре 2015 года по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года сократился на 3,2 %. Чистый отток капитала, по предварительной оценке, за 9 месяцев 2015 года составил 45 млрд. долларов по сравнению с 76,8 млрд. долларов за аналогичный период 2014 года.

Ослабление курса рубля по итогам 9 месяцев 2015 года отразилось на увеличении курса бивалютной корзины на 7,65 рублей, или 12,4 % (с 61,70 до 69,35 рубля).

Развитие банковского сектора в течение 9 месяцев 2015 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора увеличились на 2,0 % (без валютной переоценки снизились на 3,2%), при этом по итогам соответствующего периода 2014 года темп прироста составил 11,6 %.

Объем заработанной банками прибыли составил 128 млрд. рублей. По итогам 9 месяцев 2014 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 685 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 23,7 %, или на 961 млрд. рублей. За аналогичный период 2014 года был зафиксирован прирост на 22,8 %, или на 649 млрд. рублей.

Сокращение кредитного портфеля физических лиц составило 5,1 % (5,4 % без учета валютной переоценки) при том, что по итогам 9 месяцев 2014 года был зафиксирован прирост в 11,4 %. Тенденция сокращения темпов прироста кредитного портфеля физических лиц в отчетном периоде была связана с сохранением высокого уровня ключевой процентной ставки Банка России, соответствующим падением спроса на кредитные продукты со стороны населения на фоне неблагоприятного состояния макроэкономической ситуации и снижения реальных располагаемых доходов.

Темп прироста кредитного портфеля юридических лиц составил 7,5 % (1,5 % без учета валютной переоценки) при том, что за соответствующий период 2014 года прирост составил 14,7 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 1,63 п.п. и по состоянию на 1 октября 2015 года составил 6,33 %. Рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 2,10 п.п. (7,99 % по состоянию на 1 октября 2015 года), по кредитам юридическим лицам – 1,53 п.п. (5,76 % по состоянию на 1 октября 2015 года).

Темп прироста средств физических лиц составил 14,3 % против снижения по итогам 9 месяцев 2014 года на 2,0 %.

Темп прироста объема средств юридических лиц составило 10,1 %. По итогам соответствующего периода 2014 года был зафиксирован прирост средств юридических лиц на 15,3 %.

Несмотря на нормализацию ситуации с ликвидностью, Центральный Банк по-прежнему является источником покрытия дефицита ликвидности банковского сектора. Объем требований Банка России к

кредитным организациям за январь – август 2015 года, по предварительным данным, снизился с 9,8 до 7,2 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение января – сентября 2015 года снизилась с 12,0 % до 7,3 %. Одновременно с этим, доля депозитов Федерального Казначейства выросла с 0,7 % до 1,3 %. Банк России в течение отчетного периода неоднократно снижал ключевую ставку (до 11 % в августе 2015 года), возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

Рынок межбанковского кредитования является базовым источником предоставления ликвидности для ряда небольших коммерческих банков. В течение отчетного периода на рынке по-прежнему существовало недоверие между участниками - банки, учитывая прецеденты по неисполнению рядом банков обязательств по МБК и возможные риски отзыва лицензий у банков-контрагентов, сохраняли высокие требования к кредитному качеству своих партнеров, для ряда банков лимиты кредитования были закрыты.

ПАО «Запсибкомбанк» проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить оценку достаточности источников роста капитализации для развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора с целью повышения эффективности и сохранения надежности.

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2015 года	66,2367	74,5825
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

В августе 2014 года рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале (В+/стабильный/В) и национальной шкале (ruA+). Данный рейтинг оценивает позицию Банка исходя из сложившейся макроэкономической ситуации в стране, свидетельствует о способности своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В июле 2014 года национальным рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг Банка на уровне «А+» - «Очень высокий уровень кредитоспособности» по шкале РА «Эксперт» и повышен подуровень рейтинга с III («нижнего») до I («высшего»). Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география деятельности.

В феврале 2015 года, после снижения суверенного рейтинга России с «BBB-» до «BB+», рейтинговое агентство Standard&Poor's ухудшило прогноз по рейтингу Банка со «стабильного» до «негативного», а также снизило рейтинг по национальной шкале с ruA+ до ruA. Как отмечают аналитики агентства, рейтинговое действие обусловлено увеличением рисков для российских банков из-за ухудшения экономической среды.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне В+, по российской шкале на уровне ruA, сохранив по рейтингу «негативный» прогноз.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в первую сотню крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. В рэнкинге «Интерфакс-100» по состоянию на 1 октября 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 69 позицию по размеру активов-нетто;
- 64 позицию по размеру собственного капитала;
- 62 позицию по размеру нераспределенной прибыли.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовое Общее собрание акционеров 17 апреля 2015 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2014 года:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2014 год
На выплату дивидендов за 2014 год	151 033 487 руб. 00 коп.
Итого к распределению	151 033 487 руб. 00 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 460 187 504 рублей 78 копеек оставили нераспределенным.

Годовое Общее собрание акционеров по итогам 2013 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2013 год
На выплату дивидендов за 2013 год	149 826 692 руб. 44 коп.
Итого к распределению	149 826 692 руб. 44 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 179 607 813 рублей 87 копеек оставили нераспределенным.

Годовое Общее собрание акционеров по итогам 2012 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2012 год
На выплату дивидендов за 2012 год	100 348 115 руб. 48 коп.
На пополнение резервного фонда	106 050 000 руб. 00 коп.
Итого к распределению	206 398 115 руб. 48 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 389 244 094 рублей 57 копеек оставили нераспределенным.

Выплата дивидендов за предыдущие годы

За 2014 год дивиденды начислены 8 394 акционерам в сумме 151 033 487 рублей, в том числе юридическим лицам – 55 422 741,75 рублей, физическим лицам – 95 610 745,25 рублей. Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

За 2013 год дивиденды начислены 8 470 акционерам в сумме 149 826 692,44 рублей, в том числе юридическим лицам – 57 921 960,32 рублей, физическим лицам – 91 904 732,12 рублей. Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

За 2012 год дивиденды начислены 8 575 акционерам в сумме 100 348 115,48 рублей, в том числе юридическим лицам – 43 267 390,61 рублей, физическим лицам – 57 080 724,87 рублей.

Политика Банка в области дивидендов

При определении размера средств, направляемых из чистой прибыли Банка на выплату дивидендов, Банк, прежде всего, руководствуется необходимостью увеличения капитализации, учитывая планы по увеличению масштабов бизнеса, с целью соблюдения обязательных нормативов Банка России, а также интересами акционеров.

Согласно Дивидендной политике Банка (третья редакция Дивидендной политике утверждена Советом директоров 17 октября 2014 года) минимальный размер дивидендов, выплачиваемых по обыкновенным акциям, установлен в размере 5 % от объема размещенных обыкновенных акций, размер дивидендов по привилегированным акциям определен Уставом Банка.

Сведения о составе Совета директоров, о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации

17 апреля 2015 года годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в составе:

- Шаповалов Игорь Александрович - Председатель Совета директоров,
- Горицкий Дмитрий Юрьевич - Заместитель председателя Совета директоров,
- Логинов Игорь Александрович,
- Палий Роман Викторович,
- Сербин Олег Петрович,
- Сулейманов Рим Султанович,
- Терехин Дмитрий Владимирович.

В составе Совета директоров изменений не произошло.

Должность единоличного исполнительного органа Президента ПАО «Запсибкомбанк» занимает Горицкий Дмитрий Юрьевич, 1970 года рождения, который также является Председателем Правления Банка.

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству	Президент ПАО «Запсибкомбанк»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 1 октября 2015 года, в том числе обыкновенных акций	8,051973 % 8,052472 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления,
- Зиннуров Руслан Абдулхакович,
- Котова Галина Александровна,
- Рыкова Наталья Николаевна,
- Сидоров Андрей Юрьевич,
- Шевелев Андрей Юрьевич.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности ПАО «Запсибкомбанк» не принималось.

1.2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2014 год.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2015 года составлена на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

1.2.1. Изменения в Учетной политике

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения. Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности в течение 9 месяцев 2015 года Учетная политика Банка была дополнена порядком определения накопленного купонного дохода по долговым ценным бумагам, в случае если ценная бумага не обращается на организованном рынке ценных бумаг или дата расчета купона приходится на неторговый день.

1.2.2. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

В связи с внесением изменений в Порядок составления и представления отчетности по форме 0409808 (Указание Банка России № 3468-У от 02.12.2014г.) были пересчитаны данные на начало года Подраздела 2.1 "Кредитный риск". Значения граф по строке 1 Подраздела 2.1 изменилось за счет дополнения Подраздела 2.1 следующими строками: «2.1. Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:», «2.1.1 ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов», «2.1.2 требования участника клиринга», «2.2.2 с коэффициентом риска 130 процентов», «2.2.4 с коэффициентом риска 250 процентов», «2.2.5 с коэффициентом риска 1000 процентов». В связи, с чем по строке 1 Подраздела 2.1 сумма изменений графы «Стоимость активов (инструментов)» составила +3 826 177 тыс. рублей, сумма изменений графы «Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери» составила +3 724 391 тыс. рублей, сумма изменений графы «Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска» составила +3 209 043 тыс. рублей.

1.2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В соответствии с Учетной политикой Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, указанным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

1.2.4. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 9 месяцев 2015 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 9 месяцев 2015 года составляет 5,11 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (9 месяцев 2014г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 10,03 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составило 120 679 456 штук).

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	3 876 134	8 630 928
Драгоценные металлы	19 965	20 247
Итого наличные денежные средства	3 896 099	8 651 175
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 815 700	2 750 098
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	1 035 619	2 866 400
- иных стран	157 708	283 544
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 193 327	3 149 944
Средства в клиринговых организациях	104 332	145 135
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	8 009 458	14 696 352

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 октября 2015 года в сумме 572 271 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 773 697 тыс. рублей). По состоянию на 1 октября 2014 года денежные средства и их эквиваленты составляли 7 099 351 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
1. Депозиты в Банке России	-	1 300 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	450 225	225
3. Кредитный портфель	67 162 295	73 144 237
Физические лица, в т.ч.	44 514 975	51 217 245
Ипотечные	19 678 322	22 020 755
Потребительский	19 299 721	22 254 766
Жилищные	4 729 563	5 925 057
Автокредит	807 369	1 016 667
Юридические лица, в т.ч.	22 647 320	21 926 992
Государственные и муниципальные органы	1 870 000	1 049 777
4. Учетные векселя	1 944 197	-
5. Сделки РЕПО	2 000 000	-
6. Страховые взносы в международные платежные системы	1 057 738	936 108
7. Вложения в совместную деятельность	355 472	299 972
8. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	46 791	44 320
9. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	28 667	28 667
10. Прочие требования	10 604	10 604
Итого ссудная задолженность	73 055 989	75 764 133
Резерв на возможные потери	(5 943 306)	(5 676 619)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	67 112 683	70 087 514

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	44 520 046	60,94	51 217 740	67,60
Строительство (недвижимость)	6 785 018	9,29	5 026 848	6,63
Финансовые услуги	6 545 916	8,96	3 517 899	4,65
Лизинговые компании	2 910 709	3,98	3 622 442	4,78
Торговые предприятия	2 427 679	3,32	2 834 474	3,74
Государственные и муниципальные органы	1 870 000	2,56	1 049 777	1,39
Промышленность	1 824 402	2,50	1 410 750	1,86
Сельское хозяйство	1 375 769	1,88	1 469 217	1,94
Индивидуальные предприниматели	1 293 132	1,77	1 643 283	2,17
Транспорт	1 001 024	1,37	1 295 028	1,71
Геофизика	13 214	0,02	9 399	0,01
Прочее	2 489 080	3,41	2 667 276	3,52
Итого ссудная задолженность	73 055 989	100,0	75 764 133	100,0

Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резервов)

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 1 октября 2015 года	2 046 754	5 293 862	9 526 424	9 386 743	25 945 573	20 856 633	73 055 989
По состоянию на 1 января 2015 года	1 680 658	4 800 334	7 015 378	8 024 941	29 840 980	24 401 842	75 764 133

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета резервов)

Россия	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	30 229 835	45,01	31 370 633	42,89
Ханты-Мансийский АО	15 640 663	23,29	18 957 407	25,92
Ямало-Ненецкий АО	13 547 679	20,17	16 253 642	22,22
г. Москва	1 818 390	2,71	2 065 341	2,83
г. Екатеринбург	1 575 416	2,34	1 276 080	1,74
г. Казань	756 438	1,13	177 648	0,24
г. Уфа	747 343	1,11	434 987	0,59
г. Самара	730 298	1,09	281 753	0,39
г. Челябинск	643 662	0,96	744 175	1,02
г. Новосибирск	398 085	0,59	450 159	0,62
г. Волгоград	328 965	0,49	404 910	0,55
г. Нижний Новгород	273 687	0,41	292 605	0,40
г. Омск	196 613	0,29	261 073	0,36
г. Санкт-Петербург	158 853	0,24	113 095	0,15
г. Кемерово	103 866	0,15	45 383	0,06
г. Волжский	12 502	0,02	15 346	0,02
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	67 162 295	100,0	73 144 237	100,0

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности (в рублевом эквиваленте) в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2015 года	63 917 909	2 576 814	617 960	67 112 683
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2015 года	68 498 864	1 008 195	580 455	70 087 514

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности по географическим регионам:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2015 года	66 014 579	1 057 738	36 300	4 066	67 112 683
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 января 2015 года	69 081 103	936 108	52 271	18 032	70 087 514

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 октября 2015 года размещенные средства в сумме 2 000 000 тыс. рублей были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 2 196 368 тыс. рублей. Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Совместная деятельность. В 2015 году Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности). По состоянию на 1 октября 2015 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 355 472 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 299 972 тыс. рублей), резервы на возможные потери под вложения составили 103 744 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 102 026 тыс. рублей), требования по распределению прибыли составили 25 422 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 21 051 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 13 473 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 10 256 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 9 месяцев 2015 года Банк получил доход в сумме 9 721 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 2 504 тыс. рублей). Фактически получено денежными средствами за 9 месяцев 2015 года в сумме 5 351 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 0 рублей).

2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 843 886	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 185 924	978 786
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	426 589	412 061
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	375 889	414 399
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	3 833 314	2 667 687
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 715)	(86 154)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	3 829 599	2 581 533

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют срок погашения от января 2016 года до апреля 2017 года (на 1 января 2015г.: июль 2015 года), купонный доход от 6,9% до 7,4% годовых (на 1 января 2015г.: 6,88%) и доходность к погашению от 9,9% до 11,1% годовых (на 1 января 2015г.: 13,2%).

По состоянию на 1 октября 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (Внешэкономбанк, ОАО «Мечел», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «Россельхозбанк», «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» ОАО). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют сроки погашения от сентября 2017 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,55 % до 15,0 % годовых, доходность к погашению от 10,3 % до 12,6 % годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ПАО «Восточный экспресс банк», Внешэкономбанк, КБ «ЛЮКО-Банк» (ЗАО), ЗАО «Микояновский мясокомбинат», ОАО «Мечел», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «Россельхозбанк»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2015 года имеют сроки погашения

от января 2016 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,55 % до 12,5 % годовых, доходность к погашению от 9,3 % до 33,6 % годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром» и ПАО «РусГидро».

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в валюте Российской Федерации, за исключением паевого взноса в SWIFT, номинированного в Евро.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации, за исключением паевого взноса в SWIFT, сконцентрированного в Бельгии.

Объемы вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Вложения в государственные облигации	1 843 886	861 415
Вложения в облигации кредитных организаций	888 864	660 176
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	297 060	318 610
<i>в том числе:</i>		
<i>Промышленность</i>	<i>151 323</i>	<i>172 789</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>145 737</i>	<i>145 821</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	803 504	827 486
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>389 354</i>	<i>379 990</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>321 915</i>	<i>415 425</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>-</i>
<i>Энергетика</i>	<i>37 235</i>	<i>32 071</i>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 715)	(86 154)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	3 829 599	2 581 533

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 октября 2015 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 456 399

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2015 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 252 262

К первому уровню иерархии источников справедливой стоимости относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ». Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Текущая справедливая стоимость долей в обществах с ограниченной ответственностью и паевого взноса в SWIFT не может быть надежно определена, в связи с чем указанные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсиб-Финанс»	-	-	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	4 389		4 399	
Резерв под обесценение инвестиций	-		(54)	
Итого инвестиций в дочерние компании после вычета резерва	4 389		4 345	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	9 764 531	8 674 350
- Облигации субъектов РФ	355 627	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	592 792	103 064
- Еврооблигации	506 676	-
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	11 219 626	9 133 583
Резервы под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения	(7 471)	(309)
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	11 212 155	9 133 274

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют сроки погашения от января 2016 года до февраля 2036 года (на 1 января 2015г.: от января 2016 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,0 % до 7,6 % в зависимости от выпуска (на 1 января 2015г.: от 6,0 % до 7,6 %) и доходность к погашению от 9,5 % до 11,7 % (на 1 января 2015 г.: от 8,3 % до 10,4 %).

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (на 1 января 2015г.: октябрь 2019 года), купонный доход 11,4 % годовых (на 1 января 2015г.: 11,4 % годовых), доходность к погашению 11,9 % годовых (на 1 января 2015г.: 11,9 % годовых).

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами Акционерного общества «Газпромбанк» и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют сроки погашения в июле 2016 года и октябре 2018 года (на 1 января 2015г.: июль 2016 года и октябрь 2018 года), купонный доход 9,7 % и 12,0 % годовых (на 1 января 2015г.: 9,7 % и 12,0 % годовых), доходность к погашению 12,1 % и 64,8 % годовых (на 1 января 2015г.: 11,1 % и 49,7 % годовых).

По состоянию на 1 октября 2015 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC и VTB CAPITAL S.A., номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года до октября 2022 года, купонный доход от 6,95% до 8,7 % годовых, в зависимости от выпуска, доходность к погашению 7,8 % и 12,6 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2015 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг,

учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация была проведена 29 декабря 2014 года по справедливой стоимости на 1 октября 2014 года.

По состоянию на 1 октября 2015 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации (без учета начисленного ПКД)	Справедливая стоимость на 01.10.2014 (без учета начисленного ПКД)	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.10.2015 (с учетом переноса части переоценки на расходы)	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.01.2015 (с учетом переноса части переоценки на расходы)
ОФЗ-АД 46014	166 777	184 125	10,0 %	(23 993)	(19 065)	(23 957)
ОФЗ-АД 46017	278 750	323 801	9,5 %	(15 389)	(4 065)	(15 337)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(10 406)	(11 670)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(32 393)	(33 583)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(61 325)	(67 586)
Облигации Газпромбанк 06	67 445	68 950	11,1 %	(1 050)	(531)	(1 046)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(12 503)	(17 816)
Итого	1 670 370	2 064 275	x	(171 177)	(140 288)	(170 995)

2.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Основные средства	2 761 970	2 880 900
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	32 961	24 276
Нематериальные активы	630	720
Капитальные вложения	14 736	11 883
Внеоборотные активы	277 262	246 670
Материальные запасы	71 994	69 037
За вычетом резерва на возможные потери	(109 587)	(88 097)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 049 966	3 145 389

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	142 288	2 486 842	221 549	10 330	19 891	2 880 900
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) остаток на 1 января 2015 года	142 288	3 110 698	930 448	61 539	101 141	4 346 114
Приобретение	-	1 053	20 928	1 655	4 369	28 005
Выбытие	(36)	(2 937)	(27 960)	(970)	(4 488)	(36 391)
Остаток на 1 октября 2015 года	142 252	3 108 814	923 416	62 224	101 022	4 337 728
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2015 года	-	623 856	708 899	51 209	81 250	1 465 214
Амортизационные отчисления	-	39 154	88 666	2 941	9 407	140 168
Выбытие	-	(513)	(23 699)	(924)	(4 488)	(29 624)
Остаток на 1 октября 2015 года	-	662 497	773 866	53 226	86 169	1 575 758
Остаточная стоимость на 1 октября 2015 года	142 252	2 446 317	149 550	8 998	14 853	2 761 970

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	135 379	2 492 237	213 226	13 685	24 718	2 879 245
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) остаток на 1 января 2014 года	135 379	3 051 982	839 680	61 324	98 448	4 186 813
Приобретение	-	13 086	80 171	1 022	7 109	101 388
Выбытие	-	(3 840)	(26 186)	(501)	(3 006)	(33 533)
Остаток на 1 октября 2014 года	135 379	3 061 228	893 665	61 845	102 551	4 254 668
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2014 года	-	559 745	626 454	47 639	73 730	1 307 568
Амортизационные отчисления	-	37 765	86 291	3 459	9 632	137 147
Выбытие	-	(509)	(25 514)	(501)	(3 006)	(29 530)
Остаток на 1 октября 2014 года	-	597 001	687 231	50 597	80 356	1 415 185
Остаточная стоимость на 1 октября 2014 года	135 379	2 464 227	206 434	11 248	22 195	2 839 483

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 октября 2015 года создан в размере 50 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка более трех лет, т.е. 66 160 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 46 907 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Затраты на строительство	2 616	1 216
Затраты на приобретение основных средств	12 120	10 667
Итого капитальных вложений	14 736	11 883

По состоянию на 1 октября 2015 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 7 007 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по указанным договорам составляет 2 904 тыс. рублей (с учетом НДС) (на 1 января 2015г.: у Банка отсутствуют договоры на приобретение основных средств).

В бухгалтерском учете на отдельных балансовых счетах учитывается недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в том числе переданная в аренду (далее - инвестиционная недвижимость). Согласно Учетной политике Банка инвестиционная недвижимость учитывается по текущей (справедливой) стоимости.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	22 663	1 613	24 276
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	9 951	7 443	17 394
Выбытие	(213)	-	(213)
Перевод в другую категорию	(7 443)	(1 053)	(8 496)
Справедливая стоимость на 1 октября 2015 года	24 958	8 003	32 961

Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 октября 2014 года составила 16 488 тыс. рублей (на 1 января 2014г.: 16 487 тыс. рублей).

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	30	540	150	720
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 октября 2015 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2	28	150	180
Амортизационные отчисления	2	43	45	90
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 октября 2015 года	4	71	195	270
Остаточная стоимость на 1 октября 2015 года	28	497	105	630

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	-	126	210	336
Первоначальная стоимость на 1 января 2014 года	1	188	300	489
Приобретение	32	569	-	601
Выбытие	(1)	(189)	-	(190)
Первоначальная стоимость на 1 октября 2014 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	1	62	90	153
Амортизационные отчисления	-	24	45	69
Выбытие	(1)	(71)	-	(72)
Накопленная амортизация на 1 октября 2014 года	-	15	135	150
Остаточная стоимость на 1 октября 2014 года	32	553	165	750

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Запасные части	3 693	3 120
Материалы	30 393	31 011
Инвентарь и принадлежности	37 906	34 856
Издания	2	50
Внеоборотные активы	277 262	246 670
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(43 427)	(41 190)
Всего материальных запасов	305 829	274 517

В составе внеоборотных запасов учитываются объекты недвижимого имущества, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 октября 2015 года создан в размере 10 - 20 % от стоимости объектов, находящихся на балансе более одного - двух лет, т.е. 43 427 тыс. рублей (1 января 2015г.: 41 190 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.7. Прочие активы

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Активы финансового характера, всего	694 791	728 488
<i>в том числе</i>		
Требования по начисленным процентам	449 379	336 355
Расчеты по банковским картам	121 292	268 176
Дебиторская задолженность	96 851	87 035
Драгоценные металлы в монетах	29	48
Прочие требования	27 240	36 874
Активы нефинансового характера, всего	310 316	267 568
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	232 219	225 238
Авансовые платежи	66 321	36 321
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	11 776	6 009
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 005 107	996 056
Резерв под обесценение прочих активов	(360 972)	(345 848)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	644 135	650 208

Ниже представлена информация по прочим активам (до вычета резерва) в разрезе сроков погашения:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
До года	475 981	518 129
Свыше года	302 549	287 782
Просроченные	226 577	190 145
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 005 107	996 056

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолжен- ность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	1	48 669	246 015	30	-	294 715
Создание/(восстановление)	(1)	58 613	50 277	24	2 398	111 311
Списано за счет резерва	-	(28)	(2 977)	-	-	(3 005)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2014 года	-	107 254	293 315	54	2 398	403 021
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	-	102 235	240 701	36	2 876	345 848
Создание/(восстановление)	-	(5 432)	44 340	21	283	39 212
Списано за счет резерва	-	(127)	(23 946)	(15)	-	(24 088)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2015 года	-	96 676	261 095	42	3 159	360 972

В таблице ниже представлено распределение прочих активов (в рублевом эквиваленте, после вычета резерва) в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Прочие активы по состоянию на 1 октября 2015 года	615 186	28 857	63	29	644 135
Прочие активы по состоянию на 1 января 2015 года	538 237	111 900	23	48	650 208

В таблице ниже представлено распределение прочих активов (после вычета резерва) по географическим регионам:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Прочие активы по состоянию на 1 октября 2015 года	642 569	1 133	405	28	644 135
Прочие активы по состоянию на 1 января 2015 года	543 359	106 404	427	18	650 208

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Корреспондентские счета	84 051	152 686
Депозиты других банков до востребования	26 008	31 975
Итого средств, привлеченных от кредитных организаций	110 059	184 661
Кредиты, полученные от Банка России	-	2 945 000
Привлечено от Банка России по сделкам РЕПО под залог ОФЗ	-	1 000 000
Итого средств, привлеченных от Банка России	-	3 945 000
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	110 059	4 129 661

По состоянию на 1 января 2015 года в балансе Банка отражены кредиты, привлеченные от Банка России под залог нерыночных активов (прав требования по кредитным договорам, заключенным между ПАО “Запсибкомбанк” и заемщиками), в сумме 545 000 тыс. рублей. Балансовая стоимость активов (прав требования по кредитным договорам), переданных в обеспечение по указанным кредитам, на 1 января 2015 года составила 995 291 тыс. рублей.

2.9. Средства клиентов

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Государственные и муниципальные органы и фонды		
— Текущие/расчетные счета	387 227	197 677
— Срочные депозиты	50 000	3 409
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	6 684 238	7 562 936
— Срочные депозиты	20 073 248	21 924 316
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	506	467
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	6 180 195	7 680 875
— Срочные вклады	46 698 718	41 045 106
— Обезличенные металлические счета	27 586	38 067
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	39 644	50 195
— Прочие счета	47 391	3 032
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	599 272	556 645
— Срочные депозиты	283 211	301 348
Итого средств клиентов	81 071 236	79 364 073

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 993 534	65,37	48 817 275	61,51
Сфера услуг	8 671 435	10,70	9 714 051	12,24
Строительство	5 452 023	6,72	6 263 231	7,89
Промышленность	4 792 544	5,91	5 009 366	6,31
Транспорт и связь	2 679 245	3,30	3 310 082	4,17
Торговля	2 584 677	3,19	2 436 438	3,07
Индивидуальные предприниматели	882 483	1,09	857 993	1,08
Сельское хозяйство	873 694	1,08	561 353	0,71
Муниципальные органы	318 458	0,39	145 683	0,18
Государственные органы и фонды	118 769	0,15	55 403	0,07
Прочее	1 704 374	2,10	2 193 198	2,77
Итого средств клиентов	81 071 236	100,0	79 364 073	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств по состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года составила 11,8 %.

По состоянию на 1 октября 2015 года Банк имеет 3 договора субординированных депозитов на общую сумму 57 000 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 6 договоров на сумму 88 000 тыс. рублей) сроком погашения с октября 2015 года по июнь 2019 года (на 1 января 2015г.: с января 2015 года по июнь 2019

года). Процентная ставка по субординированным депозитам на 1 октября 2015 года составляет от 7,0 % до 9,9 % годовых (на 1 января 2015г.: от 6,0 % до 9,9 %).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов в разрезе сроков погашения:

Наименование статьи	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2015 года	21 520 109	7 371 571	8 676 291	43 503 265	81 071 236
Средства клиентов по состоянию на 1 января 2015 года	24 426 389	18 311 768	14 680 901	21 945 015	79 364 073

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов (в рублевом эквиваленте) в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2015 года	75 344 906	4 108 638	1 582 841	34 851	81 071 236
Средства клиентов по состоянию на 1 января 2015 года	73 699 298	4 029 865	1 594 429	40 481	79 364 073

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по географическим регионам:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2015 года	80 909 303	5 574	84 577	71 782	81 071 236
Средства клиентов по состоянию на 1 января 2015 года	78 681 652	507 278	87 106	88 037	79 364 073

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Облигации	484 114	4 478 493
Сберегательные сертификаты	33 672	124 844
Векселя	17 702	780
<i>в том числе</i>		
<i>беспроцентные</i>	17 702	780
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	535 488	4 604 117

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных Банком облигаций:

Вид ценной бумаги	Объем, рубл	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Биржевые облигации серии БО-02, идентификационный номер выпуска 4B020200918B от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей – объем выпуска, после оферты на балансе на 1 января 2015 года 44 000 рублей. По состоянию на 1 октября 2015 года облигации погашены	17.08.2012г. Дата оферты – 22.08.2013г.	14.08.2015г.	До оферты - 12,50 % годовых (62,33 рубля на облигацию) После оферты - 0,01 % годовых (0,05 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-03, идентификационный номер выпуска 4B020300918B от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска и по состоянию на 1 января 2015 года, после оферты на балансе на 1 октября 2015 года 5 392 000 рублей	28.02.2013г. Дата оферты – 04.03.2015г. Дата оферты – 02.09.2015г.	25.02.2016г.	До оферты - 11,50 % годовых (57,34 рублей на облигацию) После оферты - 16 % годовых (79,78 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)
Облигации серии 02, идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918B от 20.03.2014г. Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 октября 2015 года	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г. Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019г.	14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-04, идентификационный номер выпуска 4B020400918B от 30.05.2011 г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска и по состоянию на 1 января 2015 года, после оферты на балансе на 1 октября 2015 года 273 000 рублей	08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 16.03.2016г.	04.09.2017г.	До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)

Решение о выпуске биржевых облигаций содержит условия досрочного погашения по требованию владельцев облигаций. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, если акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на 1 октября 2015 года составили 20 121 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 162 352 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2015 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 33 672 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 124 844 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 1 054 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 3 997 тыс. рублей).

С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на 1 октября 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 17 702 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 780 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. В течение 9 месяцев 2015 года Банк выпускал в обращение только беспроцентные векселя. Всего в течение 9 месяцев 2015 года выпущено в обращение 13 беспроцентных векселей (9 месяцев 2014г.: выпущено в обращение 9 процентных векселей). Выпущенные на 1 января 2015 года векселя являются беспроцентными.

Срок погашения собственных векселей, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2015 года, наступает с октября 2015 года по август 2016 года (на 1 января 2015г.: с января 2015 года по декабрь 2015 года).

2.11. Прочие обязательства

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Обязательства финансового характера, всего	355 332	667 729
<i>в том числе</i>		
Начисленные обязательства по процентам и купонам	189 816	516 073
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	80 974	13 177
Кредиторская задолженность	71 591	104 966
Обязательства по оплате работ (услуг)	12 620	33 001
Обязательства по выплате дивидендов	331	512
Обязательства нефинансового характера, всего	249 107	583 513
<i>в том числе</i>		
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	77 871	-
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	71 270	63 543
Резервы предстоящих расходов	57 929	465 089
Обязательства по страховым взносам в АСВ	35 424	46 443
Резервы – обязательства некредитного характера	949	1 065
Доходы будущих периодов	681	731
Прочие обязательства	4 983	6 642
Отложенное налоговое обязательство	94 382	86 284
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	10 900
Итого прочих обязательств	698 821	1 348 426

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств в разрезе сроков погашения:

Наименование статьи	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2015 года	321 453	213 159	56 955	12 804	68	94 382	698 821
Прочие обязательства по состоянию на 1 января 2015 года	182 118	749 597	159 281	171 122	24	86 284	1 348 426

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств в рублевом эквиваленте в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Итого
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2015 года	647 096	42 613	9 112	698 821
Прочие обязательства по состоянию на 1 января 2015 года	1 295 762	45 275	7 389	1 348 426

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств по географическим регионам:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2015 года	694 742	3 686	242	151	698 821
Прочие обязательства по состоянию на 1 января 2015 года	1 341 724	5 264	707	731	1 348 426

В целях осуществления равномерного распределения предстоящих затрат на выплату премии по итогам работы за год и затрат на оплату отпусков в течение финансового года, повышения качества планирования финансовых результатов деятельности, ПАО “Запсибкомбанк” формирует в бухгалтерском

и налоговом учете резерв предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год и резерв предстоящих расходов на оплату отпусков.

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

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	-	42 460
Резерв предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год	56 219	421 140
Итого	56 219	463 600

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 октября 2015 и на 1 января 2015 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 120 700 000 штук, в том числе обыкновенных акций – 120 679 456 штук, привилегированных акций – 20 544 штук. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

Тип акций	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, рубли	Общая номинальная стоимость, рубли
Обыкновенные акции	120 679 456	10	1 206 794 560
Привилегированные акции	20 544	10	205 440

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10600918B	120 679 456 (обыкновенные акции)
20100918B	3 039 (привилегированные акции)
20200918B	17 505 (привилегированные акции)

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10600918B	1 077 500 000
Конвертируемые привилегированные именные акции с размером дивиденда 30 % годовых, ликвидационной стоимостью 30 рублей за одну акцию, по которым дивиденды и ликвидационная стоимость выплачиваются в первую очередь.	3 039
Конвертируемые привилегированные именные акции с размером дивиденда 100 % годовых, ликвидационной стоимостью 30 рублей за одну акцию, по которым дивиденды и ликвидационная стоимость выплачиваются во вторую очередь.	17 505
Привилегированные именные акции с размером дивиденда 10 % от номинальной стоимости привилегированных именных акций, ликвидационной стоимостью 10 рублей за одну акцию, по которым дивиденды и ликвидационная стоимость выплачиваются в третью очередь.	28 000 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
40200918B	47 844 934

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

В 2014 году и в течение 9 месяцев 2015 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк». Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2012 году. 11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации отчета об итогах выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 102 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных

акций составило 8 500 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 млн. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	7 747 034	7 762 647
Инвестиции, удерживаемые до погашения	554 282	177 673
Средства в других банках	401 990	61 163
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	140 122	222 296
Учтенные векселя	75 655	41 179
Средства, размещенные в депозитах Банка России	18 211	1 667
Итого процентных доходов	8 937 294	8 266 625
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 049 658	2 227 932
Депозиты юридических лиц	1 732 857	1 337 476
Выпущенные облигации	201 691	206 281
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	156 785	89 640
Текущие/расчетные счета	47 962	13 310
Сберегательные сертификаты	10 021	1 155
Кредиты и депозиты других банков	368	27 830
Корреспондентские счета других банков	365	480
Выпущенные векселя	-	2 364
Итого процентных расходов	6 199 707	3 906 468
Чистые процентные доходы	2 737 587	4 360 157

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 253 418	1 290 398
Комиссии по кассовым операциям	293 049	294 705
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	53 573	52 732
Комиссии за инкассацию	8 735	11 446
Комиссии по кредитам	5 001	5 994
Прочее	59 255	50 384
Итого комиссионных доходов	1 673 031	1 705 659
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	215 050	198 863
Комиссии за инкассацию	37 031	35 748
Комиссии по операциям с ценными бумагами	6 138	3 135
Прочее	10 528	28 433
Итого комиссионных расходов	268 747	266 179
Чистые комиссионные доходы	1 404 284	1 439 480

3.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Расходы на вознаграждение персоналу и членам Совета директоров	2 035 255	2 380 718
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	482 361	484 524
Амортизация	40 766	37 435
Отрицательная переоценка драгоценных металлов и расходы от операций с драгоценными металлами	140 258	137 216
	140 237	47 898
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	137 257	114 051
Расходы по аренде	107 722	133 343
Плата за право пользования программным обеспечением	79 810	52 547
Реклама	26 327	92 975
Расходы по страхованию	25 344	15 875
Расходы на благотворительность	5 369	18 613
Прочее	124 188	140 993
Итого операционных расходов	3 304 128	3 618 753

3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондент- ских счетах и проценты	Прочее участие	Ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	5 889 581	86 349	-	562 344	6 538 274
Создание	8 997 702	27	-	3 038 441	12 036 170
Восстановление	(8 054 409)	(276)	-	(3 062 138)	(11 116 823)
Списано/выплачено за счет резерва	(19 120)	-	-	(70 774)	(89 894)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2014 года	6 813 754	86 100	-	467 873	7 367 727
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	5 917 332	86 154	297	527 385	6 531 168
Создание	8 931 425	550	7 299	2 067 186	11 006 460
Восстановление	(8 324 300)	(82 989)	(212)	(2 178 047)	(10 585 548)
Списано/выплачено за счет резерва	(319 969)	-	-	(177)	(320 146)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2015 года	6 204 488	3 715	7 384	416 347	6 631 934

В целях обеспечения снижения крупных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих существенное негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска. По состоянию на 1 октября 2015 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 49 690 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 31 690 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года	Изменения
Налог на имущество	32 286	43 067	- 10 781
НДС, уплаченный за товары и услуги	69 331	97 123	- 27 792
Земельный налог	2 099	2 406	- 307
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	299	272	27
Транспортный налог	285	273	12
Налог на прибыль 20%	17 120	264 413	- 247 293
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	80 843	43 970	36 873
Налог на прибыль с суммы полученных Банком дивидендов	2 743	1 923	820
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(17 886)	(60 533)	42 647
Итого расходы по налогам:	187 120	392 914	- 205 794

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2014 году и в течение 9 месяцев 2015 года составляла 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в указанный период составляла 15 %. Доходы в виде дивидендов в 2014 году подлежали обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 9 %, которая при выполнении определенных условий могла быть снижена. С 1 января 2015 года доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

Снижение расходов Банка по налогу на имущество связано с изменением законодательства в части исчисления налога по некоторым объектам недвижимого имущества исходя из их кадастровой стоимости

и применения ставки налога 1,5 % (до 1 января 2015 года налог по данным объектам исчислялся исходя из балансовой (остаточной) стоимости по данным бухгалтерского учета и применялась ставка налога 2,2 %).

В течение 2015 - 2014 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование статьи	9 месяцев 2015 год	9 месяцев 2014 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	312 294	248 420	63 874
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(177 751)	(137 673)	-40 078
Итого реализованная курсовая разница	134 543	110 747	23 796
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	132 299 674	20 442 761	111 856 913
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(132 320 042)	(20 619 827)	-111 700 215
Итого нереализованная курсовая разница	(20 368)	(177 066)	156 698
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	140 739	47 208	93 531
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(139 171)	(47 776)	-91 395
Итого нереализованная курсовая разница	1 568	(568)	2 136

Информация о вознаграждении работников

Расходы Банка, связанные с вознаграждением работников и членов Совета Директоров (далее – вознаграждения работникам), включают в себя следующие выплаты:

	9 месяцев 2015 года	9 месяцев 2014 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 019 952	1 064 938
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	734 724	757 723
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	98 014	109 272
Начисления по среднему заработку	187 214	197 943
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	421 396	466 232
Страховые взносы во внебюджетные фонды	403 310	404 906
Социальные и льготные выплаты	65 537	68 387
Начисленные обязательства на выплату годовой премии с учетом страховых взносов	56 219	325 586
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	54 649	49 369
Выходные пособия	13 658	831
Материальная помощь в связи с уходом на пенсию	534	469
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 035 255	2 380 718

Снижение расходов Банка, связанных с вознаграждением работников, за 9 месяцев 2015 год по сравнению с 9 месяцами 2014 года обусловлено снижением численности на 6,4 %, корректировкой объема стимулирующих выплат в части изменения лимитов и оснований выплаты поощрительной надбавки, а также пересмотром размера фонда и условий выплаты премии по итогам года.

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам в разбивке по группам начислений отражены: основная заработная плата (должностные оклады) с учетом районного коэффициента и северной надбавки, доплаты и надбавки к должностным окладам компенсационного характера (за замещение/совмещение должностей, доплаты за работу в выходные и праздничные дни и за работу в ночное и сверхурочное время), начисления по среднему заработку на период основных, дополнительных отпусков, периоды нахождения в служебной командировке, военных сборах, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсационные выплаты сотрудникам по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя.

В составе расходов на стимулирование работников отражены премии с учетом районного коэффициента и северной надбавки, а также поощрительные надбавки и выплаты стимулирующего характера (персональные надбавки за высокую квалификацию, доплаты за развитие бизнеса и прочие) выплачиваемые сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»» № 30/1057_R2 от 27.06.2014г. (с последующими изменениями и дополнениями).

В составе расходов на социальные и льготные выплаты отражены: все виды материальной помощи, компенсации расходов по проезду к месту проведения отпуска, выплаты в виде компенсаций при переезде работников на работу в другую местность, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда:

Составляющие фонда оплаты труда	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	734 724	48,40	757 723	42,11
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	471 270	31,04	716 298	39,81
Начисления по среднему заработку, включая обязательства по отпускам	187 214	12,33	197 943	11,00
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	124 995	8,23	127 299	7,08
Итого фонд оплаты труда	1 518 203	100,0	1 799 263	100,0

Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В течение 9 месяцев 2015 года в отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок в сумме 633 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 9 189 тыс. рублей).

Информация о выбытии имущества Банка

Расходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 9 месяцев 2015 года списано основных средств стоимостью 28 237 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 26 575 тыс. рублей). Расходы от списания за 9 месяцев 2015 года составили 856 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 560 тыс. рублей). В результате разукрупнения основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 1 200 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 112 тыс. рублей). Возмещено страховой компанией 2 661 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 280 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

В течение 9 месяцев 2015 года реализовано имущество стоимостью 8 222 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 6 958 тыс. рублей). Доходы от реализации за 9 месяцев 2015 года составили 1 630 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 837 тыс. рублей).

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Основные положения стратегии и политики, цели, подходы и процедуры в области управления капиталом. Выполнение требований к капиталу

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования

разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации Банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимым для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

В отчетном периоде Банк выполнял все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал), в том числе:	12 302 777	12 022 520
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	7 893 103	6 445 183
Нераспределенная прибыль текущего года	-	959 109
Нематериальные активы	(630)	(720)
Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции (косвенные)	-	-
Убыток текущего года	(123 796)	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	-	-
Базовый капитал	9 753 839	9 388 734
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 753 839	9 388 734
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 134 737	2 138 025
Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, облигационный заем	413 577	495 049
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	144	164
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	480	548
Вложения в собственные привилегированные акции (косвенные)	-	-
Дополнительный капитал	2 548 938	2 633 786
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,2	12,6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,7	10,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,7	10,0

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2015 года составила 12 302 777 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (64,2 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 17,4 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 14,7 %). Убыток текущего года сложился на фоне положительного финансового результата и обусловлен технологией расчета капитала в соответствии с методикой Базель III, а именно включением в расчет расходов будущих периодов и отложенных налоговых обязательств, а также поэтапным включением в расчет отрицательной переоценки по ценным бумагам с соответствующим коэффициентом, определенным в соответствии с п. 8.1 Положения Банка России № 395-П.

Рост как базового капитала, так и основного за 9 месяцев 2015 года составил 365 105 тыс. рублей за счет подтверждения чистой прибыли Банка за 2014 год аудиторской компанией АО «БДО Юникон». Величины базового и основного капиталов на 1 октября 2015 года составили 9 753 839 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 9 388 734 тыс. рублей) (совпадают в виду отсутствия источников добавочного капитала).

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли, а также за счет субординированного займа в размере 0,9 млрд. руб., полученного посредством участия Банка в программе докапитализации региональных банков.

Информация о структуре уставного капитала Банка приведена в разделе 2.12 «Уставный капитал».

Данные о сроках погашения и условиях привлечения субординированных депозитов приведены в разделе 2.9 «Средства клиентов», данные о сроках погашения и условиях привлечения облигационного займа (Облигации серии 02) приведены в разделе 2.10 «Выпущенные долговые обязательства».

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Изменения, тыс. рублей
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:	102 100 199	108 719 809	-6 619 610
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	17 783 405	21 588 527	-3 805 122
Резервы под активы I-й группы риска	675	993	-318
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 565 767	1 712 227	853 540
Резервы под активы II-й группы риска	504	857	-353
Кредитный риск по активам II-й группы риска	513 053	342 274	170 779

Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	2 219 791	1 693 172	526 619
Резервы под активы III-й группы риска	96	0	96
Кредитный риск по активам III-й группы риска	1 109 848	846 586	263 262
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	63 939 016	68 853 890	-4 914 874
Резервы под активы IV-й группы риска	5 196 125	5 866 228	-670 103
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	58 742 891	62 987 662	-4 244 771
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	831 489	2 517 943	-1 686 454
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	4 531	16 540	-12 009
Активы с пониженным коэффициентом риска (20%)	0	145 135	-145 135
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (20%)	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (5%)	1 404 275	0	1 404 275
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%)	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%)	923 507	0	923 507
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%)	3 580	0	3 580
Активы с коэффициентом риска 1000%, учитываемые в расчете активов с пониженным риском	8 000	0	8 000
Резервы под активы с коэффициентом риска 1000%, учитываемые в расчете активов с пониженным риском	0	0	0
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	1 189 049	1 780 009	-590 960
Активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	12 424 949	12 208 915	216 034
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	1 270 379	1 826 070	-555 691
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%)	-1 227 938	-1 294 019	66 081
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	14 778 869	13 088 147	1 690 722
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	76 333 710	79 044 678	-2 710 968
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	14 285 747	14 672 504	-386 757
Условные обязательства кредитного характера без риска	8 098 067	7 845 061	253 006
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	229 141	4 315	224 826
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	1 534 957	596 516	938 441
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 423 582	6 226 612	-1 803 030
Резервы под условные обязательства кредитного характера	156 044	301 187	-145 143
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 528 909	4 658 578	-1 129 669
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск (с учетом коэффициента)	13 615 625	12 031 375	1 584 250
Рыночный риск	0	0	0
Итого нагрузка на капитал	93 478 244	95 734 631	-2 256 387

Нагрузка на капитал в значительной степени снизилась за счет оттока кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, на 3,4 % (или на 2 710 968 тыс. рублей), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 24,2 % (или на 1 129 669 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 631 934	6 531 168	100 766	1,5
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 204 401	5 917 320	287 081	4,9
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	271 489	312 661	-41 172	-13,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	156 044	301 187	-145 143	-48,2
	на 01.10.2014	на 01.01.2014	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	7 367 727	6 538 274	829 453	12,7
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 813 754	5 889 581	924 173	15,7
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	297 573	199 414	98 159	49,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	256 400	449 279	-192 879	-42,9

В целом, по состоянию на 1 октября 2015 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 631 934 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2015 года увеличились на 100 766 тыс. рублей, за 9 месяцев 2014 года увеличились на 829 453 тыс. рублей, на 1 октября 2014 года составив 7 367 727 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация о выполнении требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2015 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,2 % (на 1 января 2015г.: 12,6 %). Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 1 октября 2015 года составил 10,7 % (на 1 января 2015г.: 10,0 %), норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 1 октября 2015 года составил 10,7 % (на 1 января 2015г.: 10,0 %).

Таким образом, Банк выполняет все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за 3 квартал 2015 года увеличился на 0,5 п.п. и составил 10,0 %. Данное увеличение произошло за счет снижения величины балансовых активов под риском, а также за счет увеличения величины базового капитала, и признается несущественным. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2015 года составила 97 540 653 тыс. рублей (на 1 июля 2015г.: 99 392 850 тыс. рублей).

Значение Величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском по строке 8 подраздела 2.1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» (далее - форма 0409813) Банком приведено в соответствие со значением аналогичного показателя по строке 21 подраздела 2.2 формы 0409813 исходя из принципа преобладания экономической сущности над юридической формой.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета активов по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, объясняется методикой расчета и является несущественным.

В нижеследующей таблице указаны показатели, используемые при расчете финансового рычага и его значения на отчетные даты 2015 года.

Наименование показателя:	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Основной капитал	9 753 839	9 471 986	9 401 312
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	97 540 653	99 392 850	95 211 158
Показатель финансового рычага по Базелю III	10,0 %	9,5 %	9,9 %

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 9 месяцев 2015 года Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 52 423 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 19 964 тыс. рублей).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов представлена в разделе 9. «Информация по сегментам деятельности».

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками Банка определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

Принципы управления рисками

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;

- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, стратегический риск, системный риск расчетной системы.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Принципы системы лимитов Банка.

- лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- Банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;
- результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операций), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

Применяемые Банком методы минимизации рисков в рамках политики снижения рисков более подробно описаны в разделах по соответствующему виду риска.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

Методология расчета риск-аппетита и определения потребности в капитале определена в «Методике расчета риск-аппетита и оценки достаточности внутреннего капитала в ПАО «Запсибкомбанк»».

Совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливается Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных видов рисков.

В целях оценки достаточности капитала осуществляются процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и внутреннего капитала, имеющегося в наличии. Под внутренним капиталом подразумевается совокупный объем доступных Банку устойчивых источников формирования капитала (включая регулятивный капитал и иные надежные источники), обеспечивающих покрытие непредвиденных потерь по рискам.

По результатам проведения указанной оценки достаточности внутреннего капитала устанавливаются лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом, соблюдение которых контролируется на ежеквартальной основе.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение совокупного риск-аппетита Банка;
- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации определенной Советом директоров стратегии и политики управления рисками и капиталом;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

В целях проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и выработки рекомендаций, создан Комитет по управлению рисками Совета директоров, который является подотчетным консультационно-совещательным органом Совета директоров и действует на основании Положения о Комитете Совета директоров по управлению рискам ПАО «Запсибкомбанк».

Также в Банке действуют Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по установлению лимитов банковских операций, Стратегический комитет.

В полномочия Кредитных комитетов Банка входит принятие решений по вопросам кредитования заемщиков и предоставления банковской гарантии.

В полномочия Комитета Банка по установлению лимитов банковских операций входит установление лимитов банковских операций включая лимиты совокупной суммы сделок, лимиты совокупной суммы кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков, по условным обязательствам кредитного характера (по гарантиям, неиспользованным клиентами кредитным линиям, аккредитивам), лимиты совокупной суммы кредитных требований в отношении участников (акционеров), работников, инсайдеров банка, лимита суммы требований, которая может быть выдана в целом по банку, лимиты по операциям с контрагентами и оценке их финансового положения.

Комитет по управлению активами и пассивами ответственен за обеспечение максимальных финансовых результатов при оптимальном сочетании рисков, обеспечении ликвидности Банка и соблюдении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

Основной целью деятельности Стратегического комитета является регулирование функциональных процессов стратегического управления Банка, направленное на контроль реализации Стратегии развития ПАО «Запсибкомбанк», поиск решений для повышения эффективности деятельности Банка.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению рисками сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам. В частности, Департамент риск-менеджмента осуществляет управление кредитным риском, риском ликвидности, рыночным, операционным, страновым, стратегическим рисками, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, правовым риском, системным риском расчетной системы, в т.ч. осуществляет идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, принятие мер по минимизации рисков.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку и оценку полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценку, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков (включая информацию об агрегированном объеме рисков, а также об объемах отдельных существенных видов рисков), отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о результатах самооценки управления отдельными банковскими рисками, отчеты о состоянии достаточности собственных средств.

Органы управления Банка рассматривают внутреннюю отчетность Банка по рискам с периодичностью, закрепленной в Порядке предоставления отчетов и информации в ПАО «Запсибкомбанк».

Совет директоров рассматривает внутреннюю отчетность Банка по рискам на ежеквартальной основе.

Комитет по управлению рисками Совета директоров рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на ежемесячной, ежеквартальной основе, а также не реже 1 раза в полугодие в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

Правление Банка рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на еженедельной, ежемесячной, ежеквартальной основе, а также не реже 1 раза в полугодие в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

Президент Банка рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на еженедельной, а также ежемесячной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности.

Вице-президент, курирующий Департамент риск-менеджмента, рассматривает внутреннюю отчетность по

рискам на ежедневной, еженедельной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности, а также осуществляет предварительное согласование отчетности, направляемой на рассмотрение органам управления Банка и комитетам.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В течение четвертого квартала 2015 года предполагается последовательное совершенствование методов и процессов управления рисками в соответствии со Стратегией развития Банка.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 октября 2015 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 75,9 % работающих активов. Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100 % от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с «Методикой управления кредитным риском в ПАО «Запсибкомбанк». Управление кредитными рисками в ПАО «Запсибкомбанк» осуществляется на основе нормативных документов Банка России и внутренних моделей Банка, кроме того, производится поэтапная работа по внедрению в практику Банка рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, изложенных в Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала (Базель II).

В течение 9 месяцев 2015 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском посредством проведения ряда мероприятий:

1. Ведение активного управления рисками розничного кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удастся сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
3. Реализация проекта по созданию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц на базе «QlikView». Данный проект предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц.

В 2015 году планируется дальнейшее совершенствование разработанных методик и управленческой отчетности по кредитному риску.

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование заложенного имущества заемщиков от потерь.

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля,

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

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц.

Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 2,97 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Запсибкомбанк» составила 1,73 %.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (с учетом процентов) по категориям качества:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2014 года	9 920 345	57 213 281	4 484 036	1 521 116	3 797 898	76 936 676
Изменение за 9 месяцев 2014 года	(3 749 144)	2 918 323	451 644	182 554	1 093 215	896 592
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2014 года	6 171 201	60 131 604	4 935 680	1 703 670	4 891 113	77 833 268
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2015 года	6 075 488	57 796 816	5 119 462	1 872 194	3 937 411	74 801 371
Изменение за 9 месяцев 2015 год	7 809 421	(10 303 181)	(55 096)	146 380	1 106 642	(1 295 834)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2015 года	13 884 909	47 493 635	5 064 366	2 018 574	5 044 053	73 505 537

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность (в том числе под проценты):

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	-	616 736	881 939	733 368	3 657 538	5 889 581
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев 2014 года	-	100 539	(75 514)	(41 593)	959 861	943 293
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2014 года как безнадежные	-	-	-	-	(19 120)	(19 120)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2014 года	-	717 275	806 425	691 775	4 598 279	6 813 754
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	670 251	780 665	800 014	3 666 390	5 917 320
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев 2015 года	-	(136 199)	(321 361)	35 939	1 028 671	607 050
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(319 969)	(319 969)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2015 года	-	534 052	459 304	835 953	4 375 092	6 204 401

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.10.2015			на 01.01.2015		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв
Требования к кредитным организациям	5 879 732	6 565	6 565	3 487 038	3 103	3 103
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	34 959 767	2 972 187	2 972 187	31 444 142	3 145 825	3 145 825
в том числе по ценным бумагам	11 164 360	6 918	6 918	9 133 583	309	309
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	3 643 875	1 830 131	1 830 131	2 774 886	1 511 070	1 511 070
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	973 393	28 694	28 694	1 576 912	41 215	41 215
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	41 204 563	1 457 847	1 457 847	48 796 118	1 371 043	1 371 043
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	353 140	109 587	109 587	349 496	88 806	88 806
Резерв по прочим потерям	-	70 879	70 879	-	69 628	69 628
Итого	87 014 470	6 475 890	6 475 890	88 428 592	6 230 690	6 230 690

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Внепортфельные обязательства, в том числе:	11 040 580	10 708 361
- неиспользованные кредитные линии	6 572 327	4 481 749
- аккредитивы	44 671	-
- выданные гарантии и поручительства	3 823 582	6 226 612
- обязательства по выкупу дефолтных зкладных	600 000	-
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 245 167	3 964 143
Итого условных обязательств кредитного характера	14 285 747	14 672 504

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 078 524	77,55	8 427 078	57,43
Физические лица	3 207 223	22,45	3 845 426	26,21
Кредитные организации	-	-	2 400 000	16,36
Итого условных обязательств кредитного характера	14 285 747	100,0	14 672 504	100,0

На 1 октября 2015 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 156 044 тыс. рублей, что ниже показателя на 1 января 2015 года на 145 143 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 9 месяцев 2015 года на 12 716 тыс. рублей, на 1 октября 2015 года составив 59 941 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 44 671 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2015г.: аккредитивы отсутствуют).

В течение 9 месяцев 2015 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий снизился на 3 030 тыс. рублей (или на 0,1 %) и составил 3 823 582 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 октября 2015 года сформированы в размере 26 616 тыс. рублей, что меньше, чем на отчетную дату на 1 января 2015 года на 14 014 тыс. рублей.

На 1 октября 2015 года обязательства Банка по выкупу дефолтных зкладных в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником требования, ранее уступленного Банком Ипотечному агенту,

составили 600 000 тыс. рублей, резервы на возможные потери по указанным обязательствам сформированы в размере 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: подобные обязательства отсутствовали).

Поручительства, выданные кредитным организациям на 1 октября 2015года отсутствуют (на 1 января 2015г.: поручительства, выданные кредитным организациям, составили 2 400 000 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	3 661 298	25,63	3 949 562	26,92
Физические лица	3 207 223	22,45	3 845 426	26,21
Промышленность	2 585 609	18,10	300 392	2,05
Государственные и муниципальные органы	1 033 557	7,23	72 043	0,49
Торговые предприятия	989 655	6,93	764 057	5,21
Финансовые услуги	829 037	5,80	2 717 924	18,52
Транспорт и связь	552 741	3,87	841 480	5,73
Индивидуальные предприниматели	224 518	1,57	275 554	1,88
Сельское хозяйство	86 218	0,60	251 710	1,72
Геофизика	53 944	0,38	123 593	0,84
Лизинговые компании	3 537	0,02	101 100	0,69
Прочее	1 058 410	7,42	1 429 663	9,74
Итого условных обязательств кредитного характера	14 285 747	100,0	14 672 504	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	5 680 317	39,76	8 515 334	58,04
Ямало-Ненецкий АО	4 478 285	31,35	4 084 704	27,84
Ханты-Мансийский АО	2 171 627	15,20	1 327 087	9,04
г. Екатеринбург	539 523	3,78	272 621	1,86
г. Новосибирск	505 672	3,54	11 651	0,08
г. Москва	229 725	1,61	286 933	1,96
г. Кемерово	200 415	1,40	1 728	0,01
г. Самара	180 821	1,26	13 767	0,09
г. Уфа	152 032	1,06	6 936	0,05
г. Казань	44 122	0,31	49 879	0,34
г. Челябинск	39 384	0,28	30 228	0,21
г. Омск	34 359	0,24	8 129	0,05
г. Волгоград	19 955	0,14	7 571	0,05
г. Санкт-Петербург	6 701	0,05	52 188	0,36
г. Нижний Новгород	2 809	0,02	3 748	0,02
Итого условных обязательств кредитного характера	14 285 747	100,0	14 672 504	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 октября 2015 года и на 1 января 2015 года остатки по счетам учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам отсутствовали.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Ниже представлена информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу, предоставленного и не погашенного на отчетную дату, и начисленным процентным доходам.

По состоянию на 1 октября 2015 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам») учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 1 994 430 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 627 733 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 366 697 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете 458, по состоянию на 1 октября 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 828 074 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 523 526 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	545 025	70,78	272 796	60,36
Кредитная карта	117 862	15,31	84 105	18,61
Ипотека	43 049	5,59	37 771	8,36
Автокредит	32 364	4,20	26 205	5,80
Жилищный	21 541	2,80	11 667	2,58
На нежилое	10 104	1,31	19 304	4,27
Карточный овердрафт	100	0,01	100	0,02
Итого	770 045	100,0	451 948	100,0

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Тюменская область	252 397	32,77	201 834	44,66
ХМАО	174 913	22,71	99 365	21,99
Москва	149 905	19,47	35 236	7,80
ЯНАО	136 035	17,67	78 428	17,35
Свердловская область	43 923	5,70	28 253	6,25
Новосибирская область	4 367	0,57	3 212	0,71
Челябинская область	3 472	0,45	2 644	0,59
Нижегородская область	1 937	0,25	1 597	0,35
Волгоградская область	811	0,11	264	0,06
Омская область	800	0,10	206	0,05
Республика Башкортостан	468	0,06	311	0,07
Кемеровская область	405	0,05	155	0,03
Санкт-Петербург	290	0,04	75	0,017
Республика Татарстан	202	0,03	101	0,02
Самарская область	120	0,02	267	0,06
Итого	770 045	100,0	451 948	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	608 738	49,72	693 202	58,95
Овердрафт	221 100	18,06	135 918	11,56
Микрокредит	213 645	17,45	195 957	16,67
Стандартный	115 700	9,45	84 668	7,20
Автокредит	39 388	3,22	35 352	3,01
Кредитная линия для госконтракта	9 106	0,74	12 255	1,04
Кредит для госконтракта	8 486	0,69	8 000	0,68
Овердрафт-экспресс	6 692	0,55	10 433	0,89
Кредитная линия на тендер	1 530	0,12	-	-
Итого	1 224 385	100,0	1 175 785	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2015		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Тюменская область	461 657	37,71	456 787	38,85
ЯНАО	292 782	23,91	88 511	7,53
ХМАО	212 270	17,34	458 864	39,02
Свердловская область	98 237	8,02	73 676	6,27
Москва	67 374	5,50	62 258	5,30
Волгоградская область	53 196	4,34	-	-
Нижегородская область	15 250	1,25	15 525	1,32
Новосибирская область	12 449	1,02	18 486	1,57
Челябинская область	8 113	0,66	1 678	0,14
Республика Татарстан	3 057	0,25	-	-
Итого	1 224 385	100,0	1 175 785	100,0

По состоянию на 1 октября 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 312 148 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 5 457 530 тыс. рублей) и распределены следующим образом (в указанном отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета):

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Кредитный портфель	7 081 741	5 268 275
до 30 дней	1 977 165	1 094 373
от 31 до 90 дней	855 023	832 615
от 91 до 180 дней	770 336	751 299
свыше 180 дней	3 479 217	2 589 988
Прочие просроченные требования	61 083	53 596
до 30 дней	2 592	2 591
от 31 до 90 дней	1 629	990
от 91 до 180 дней	3 242	4 377
свыше 180 дней	53 620	45 638
Просроченные требования по получению процентов	169 324	135 659
до 30 дней	22 694	13 766
от 31 до 90 дней	23 859	22 287
от 91 до 180 дней	22 297	23 821
свыше 180 дней	100 474	75 785
Просроченная задолженность	7 312 148	5 457 530
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 12 ф. 0409806)	7,74 %	5,40 %

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Физические лица	5 372 544	3 712 004
Юридические лица	1 939 385	1 744 215
Кредитные организации	219	1 311
Активы с просроченными сроками погашения	7 312 148	5 457 530

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 октября 2015 года составил 9 146 364 тыс. рублей, что составляет 40 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 14 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности за 9 месяцев 2015 года увеличился в абсолютном выражении на 4 791 026 тыс. рублей (или на 110 %), в относительном - на 20 % от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, и на 8 % от общего кредитного портфеля Банка. Увеличение объема и доли реструктурированных кредитов связано в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам (что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ), а также увеличением сроков основного долга и графика уплаты процентов на фоне общей экономической ситуации в стране.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 95 % и индивидуальным предпринимателям – 5 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов - до 2024 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 80 %, меньшую по срочным кредитам – 17 % и овердрафтам – 3 % от общего объема реструктурированных кредитов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2015 года составил 4 355 338 тыс. рублей, что составляет 19,9 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 6 % от общего кредитного портфеля Банка.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 94 % и индивидуальным предпринимателям – 6 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов - до 2020 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 67 %, меньшую по срочным кредитам – 27 % и овердрафтам – 6 % от общего объема реструктурированных кредитов.

По территориям все реструктуризированные кредиты корпоративного сектора отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.10.2015	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2015	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	5 366 203	58,67	2 782 203	63,88
ЯНАО	932 455	10,19	626 565	14,39
Казань	694 627	7,59	22 508	0,52
Екатеринбург	639 155	6,99	78 911	1,81
ХМАО	566 258	6,19	688 604	15,81
Самара	358 370	3,92	-	-
Уфа	264 021	2,89	15 088	0,35
Москва	112 323	1,23	125 934	2,89
Волгоград	98 196	1,07	-	-
Новосибирск	40 774	0,45	-	-
Челябинск	38 470	0,42	-	-
Нижний Новгород	25 512	0,28	15 525	0,35
Кемерово	10 000	0,11	-	-
Итого:	9 146 364	100,0	4 355 338	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %				
	40 %	x	19,9 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %				
	14 %	x	6 %	x

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 октября 2015 года составил 2 943 363 тыс. рублей, что составляет 6,6 % от кредитного портфеля розничного сектора и 4,4 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 октября 2015 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 57 %, данный показатель снизился на 1,5 % по сравнению с данными на 1 января 2015 года, при этом объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования увеличился на 1,7 % и составил 37,7 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель снизился на 0,4 % и составил 2,8% от общего объема реструктурированных, по остальным видам кредитных продуктов объем увеличился на 0,2 % и составил 2,5 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2015 года составил 1 414 800 тыс. рублей, что составляет 2,8 % от кредитного портфеля розничного сектора и 1,9 % от общего кредитного портфеля Банка.

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2015 года наибольший объем реструктуризаций наблюдался по договорам потребительского кредитования - 58,5 %, по ипотечным договорам кредитования - 36 %, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» - 3,2%, по остальным видам кредитных продуктов показатель составил долю 2,3 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

По территориям все реструктуризированные кредиты розничного сектора отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.10.2015	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.01.2015	Удельный вес, %
Тюменская область	1 274 068	43,29	458 360	32,40
ХМАО	619 417	21,04	289 328	20,45
ЯНАО	485 903	16,51	203 872	14,41
Москва	285 480	9,70	306 834	21,69
Екатеринбург	178 630	6,07	130 625	9,23
Челябинск	46 579	1,58	13 270	0,94
Новосибирск	21 698	0,74	5 849	0,41
Уфа	12 861	0,44	2 792	0,20
Нижний Новгород	6 329	0,21	3 247	0,23
Волгоград	4 396	0,15	500	0,03
Казань	4 301	0,15	-	-
Самара	2 400	0,08	-	-
Кемерово	1 301	0,04	123	0,01
Итого:	2 943 363	100,0	1 414 800	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %				
	6,6 %	x	2,8 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %				
	4,4 %	x	1,9 %	x

Обеспечение

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед ним по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- банковские гарантии;
- государственные гарантии субъектов РФ, муниципальные гарантии;
- поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

В зависимости от вида залогового имущества, характера сделки Банк применяет один из следующих способов оценки справедливой стоимости залога:

а) на основании экспертной оценки предмета залога (оценка, произведенная независимым экспертом, либо оценочной компанией, имеющей соответствующие лицензии и специализирующейся на конкретных направлениях производственной деятельности);

б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества, источником информации могут служить специализированные печатные издания, данные Internet и другие источники);

в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

Договорная стоимость залога определяется исходя из справедливой стоимости залога с учетом применения залоговых коэффициентов в зависимости от вида имущества (залог недвижимости, прочих основных средств, товаров в обороте, залог имущественных прав и т.д.). Значения залоговых коэффициентов определены с учетом многолетней практики Банка в области кредитной, залоговой деятельности и позволяют объективно оценить реальную текущую стоимость залога.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния, в дальнейшем на регулярной основе проверка производится с выездом на место нахождения залога либо дистанционно с периодичностью и в порядке, установленными внутренними нормативными документами Банка.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога, а также страхование заложенного имущества.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя - Банка. Контроль за страхованием предмета залога осуществляется на основании представленного залогодателем договора страхования, страхового полиса и платежных документов, подтверждающих факт оплаты страховой премии в соответствии с утвержденным графиком выплат страховых премий.

Договор залога действует до момента полного исполнения сторонами своих обязательств по кредитному договору/договору о выдаче банковской гарантии, в обеспечение которого оформлен соответствующий залог.

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	462 843	742 686
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	86 328 244	92 539 800
Полученные гарантии и поручительства	153 017 333	163 193 672
Итого полученное обеспечение:	239 808 420	256 476 158

В Банке резерв на возможные потери по кредитам юридических лиц формируется с учетом обеспечения:

- I категории качества (залог депозита) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2015 года составляет 1 789 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 10 000 тыс. рублей);
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2015 года составляет 7 286 490 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 6 288 718 тыс. рублей).

Определение залоговой стоимости имущества производится в следующем порядке:

- 1 этап – определение ликвидности залога и возможности принятия предмета залога в качестве обеспечения;
- 2 этап – определение предварительной стоимости залога по каждой единице залогового имущества;
- 3 этап – расчет справедливой стоимости залога;
- 4 этап – расчет договорной (залоговой) стоимости залога. Договорная (залоговая) стоимость предмета залога – это наиболее вероятная стоимость реализации предмета залога на момент полного исполнения заемщиком (принципалом) своих обязательств согласно условиям кредитного договора (договора о выдаче банковской гарантии), которая будет отражаться в договоре о залоге;
- 5 этап – расчет оптимальной суммы залогового обеспечения. Оптимальная сумма обеспечения – это сумма обеспечения, достаточная для обеспечения исполнения заемщиком (принципалом) всех обязательств перед Банком по кредитному договору (договору о выдаче банковской гарантии), а также покрытия издержек Банка и иных рисков. Цель этапа – определение достаточности предоставленного залога имущества по договорной стоимости всех предметов залога (сравнение с оптимальной суммой обеспечения).

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

- а) по вновь выдаваемым кредитам (банковским гарантиям) в процессе рассмотрения кредитной заявки (заявки на выдачу банковской гарантии) и подготовки заключения о целесообразности (нецелесообразности) предоставления кредита (банковской гарантии);
- б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии, с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал. Проверка залога недвижимости по

действующим кредитам (выданным банковским гарантиям) корпоративных клиентов осуществляется не реже одного раза в полугодие. При этом, если залог недвижимости учитывается при формировании резерва по кредитам, то в целях достоверной оценки справедливой стоимости залога осуществляется дополнительная внеочередная проверка заложенного недвижимого имущества.

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

В целях поддержания финансовой устойчивости, в том числе в стрессовых ситуациях, Банком поддерживается необходимый объем активов, принимаемых Банком России в обеспечение по операциям рефинансирования (ломбардный кредит, операции продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа). Объем указанных активов представлен в таблице ниже:

Вид актива	на 01.10.2015	на 01.01.2015
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	12 855 769	8 757 564
Кредиты	3 834 794	115 761
Итого активов	16 690 563	8 873 325

По состоянию на 1 октября 2015 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 15 % (на 1 января 2015г.: 17 %).

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает фондовый риск, валютный и процентный риск.

Управление рыночными рисками в ПАО «Запсибкомбанк» осуществляется на основе внутренних моделей Банка, пруденциальных норм Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (в текущей редакции). Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе. В соответствии с Учетной политикой Банка краткосрочной перспективой является период времени 3 календарных месяца.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночных цен, рассчитываемых организаторами торгов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, определяется на основании котировок, полученных из информационно-котировальных систем, а также на основе информации о параметрах реальных сделок.

В Банке действуют Правила осуществления краткосрочных спекулятивных операций ПАО «Запсибкомбанк» на фондовой бирже, регламентирующие операции с долевыми ценными бумагами торгового портфеля.

Оценка рыночного риска торгового портфеля осуществляется на основе методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

С целью минимизации рыночного риска по финансовым инструментам торгового портфеля в Банке установлены лимиты и ограничения на краткосрочные спекулятивные операции с ценными бумагами, а также лимиты на производные финансовые инструменты и на операции, совершаемые на возвратной основе.

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) по состоянию на 1 октября 2015 года, а также 1 января 2015 года отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 октября 2015 года, а также на 1 января 2015 года отсутствуют.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) финансовых инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Также Банк принимает процентный риск торгового портфеля, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Основными источниками фондового риска являются:

- изменения цен на финансовые инструменты и производные финансовые инструменты;
- волатильность доходности финансовых инструментов и производных финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций.

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

- изменение рыночных процентных ставок;
- изменение цен на финансовые инструменты, обусловленное изменением рыночных процентных ставок.

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к некоторым финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим текущую (справедливую) стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

Оценка величины фондового риска и процентного риска долговых ценных бумаг осуществляется следующими методами:

- базовый подход в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- применение внутренних моделей, основанных на методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value at risk);
- стресс-тестирование рыночного риска Банка. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются: параллельный сдвиг и/или изменение формы кривой бескупонной доходности, снижение доходности фондового индекса, увеличение степени корреляции рынка долговых и долевого финансовых инструментов. Оценка устойчивости портфеля ценных бумаг к резкому негативному изменению базовых параметров стресс-тестирования осуществляется на основе факторной модели, а также с применением показателя модифицированной дюрации.

Методика Value-at-Risk (сокращенно VaR) представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с заданным уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);

– Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);

– Использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются в том числе путем установления системы лимитов рыночного риска, а также проведения стресс-тестирования рыночного риска.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 октября 2015 года, 1 января 2015 года и за период представлены ниже:

Дата	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной риску	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
на 01.10.2015	3 456 399	77 683	64 878	93 658	45 056
на 01.01.2015	2 252 262	45 056	39 605	45 056	27 214

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 октября 2015 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 77 683 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 45 056 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2015 года, а также 1 января 2015 года отсутствуют.

Основными методами минимизации фондового риска и процентного риска торгового портфеля являются:

- система лимитов фондового риска, включающая:
 - Лимиты на структуру портфеля ценных бумаг
 - Лимиты на величину показателя «стоимость под риском» (VaR)
 - Лимиты на операции с производными финансовыми инструментами, а также на операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).
- диверсификация портфеля ценных бумаг по типам финансовых инструментов, отраслевой принадлежности эмитента;
- изменение состава риска: осуществление вложений в финансовые инструменты, менее подверженные влиянию неблагоприятного изменения рыночных цен.

Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

Оценка чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок осуществляется на основе показателя модифицированной дюрации.

Разумно возможное изменение процентных ставок определяется исходя из анализа изменения срочной структуры процентных ставок на рынке государственных ценных бумаг (кривая бескупонной доходности рынка ГКО-ОФЗ). Разумно возможное изменение процентных ставок дифференцировано в зависимости от срока до погашения ценных бумаг, в отношении которых осуществляется анализ чувствительности. При этом при расчете срока до погашения ценных бумаг использована ближайшая из следующих дат: дата погашения, дата ближайшей оферты. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 октября 2015 года составило 45 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2015 года составило 178 б.п.

В таблице ниже представлено изменение стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и входящих в состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, в результате возможных изменений процентных ставок, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Вид ценной бумаги	Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.10.2015	на 01.01.2015	на 01.10.2015	на 01.01.2015
Долговые корпоративные ценные бумаги	1 185 924	978 786	5 871	17 492
Долговые государственные ценные бумаги	1 843 886	861 415	6 465	10 093
Итого долговые ценные бумаги	3 029 810	1 840 201	12 336	27 585

По состоянию на 1 октября 2015 года, а также на 1 января 2015 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «предназначенные для продажи», номинированные в иностранной валюте.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

- неблагоприятные внешние (кризисные) обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации, в т.ч. значительные изменения курсов иностранных валют на валютном рынке;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте;
- нарушение условий договоров и сделок в иностранной валюте, заключенных с клиентами, банками-контрагентами.

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов. В целях оценки устойчивости Банка к резкому изменению базовых параметров стресс-тестирования используется факторная модель, описывающая взаимосвязь между курсом валют и прибылью Банка.
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- Лимит величины VaR по валютному риску.

В целях оценки валютного риска Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов. В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 октября 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за сентябрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 октября 2015 года может составить 5%, отклонение курса евро может составить 5%, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 6%, отклонение курса казахских тенге может составить 25%, отклонение курса канадского доллара может составить 5%, отклонение учетной цены на золото может составить 6%, отклонение учетной цены на серебро может составить 5%.

По состоянию на 1 октября 2015 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	1 485,96	1 188,77
Ослабление доллара США	(1 485,96)	(1 188,77)
Укрепление евро	682,65	546,12
Ослабление евро	(682,65)	(546,12)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	741,71	593,37
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(741,71)	(593,37)
Укрепление казахских тенге	0,09	0,07
Ослабление казахских тенге	(0,09)	(0,07)
Укрепление канадского доллара	23,12	18,50
Ослабление канадского доллара	(23,12)	(18,50)
Укрепление золота	401,02	320,82
Ослабление золота	(401,02)	(320,82)
Укрепление серебра	131,81	105,45
Ослабление серебра	(131,81)	(105,45)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 января 2015 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2014 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2014 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2015 года может составить 34%, отклонение курса евро может составить 34%, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 34%, отклонение курса канадского доллара может составить 30%, отклонение учетной цены на золото может составить 34%, отклонение учетной цены на серебро может составить 38%.

По состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(9 909,64)	(7 927,71)
Ослабление доллара США	9 909,64	7 927,71
Укрепление евро	(1 562,71)	(1 250,17)
Ослабление евро	1 562,71	1 250,17
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	6 705,28	5 364,22
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(6 705,28)	(5 364,22)
Укрепление канадского доллара	250,21	200,17
Ослабление канадского доллара	(250,21)	(200,17)
Укрепление золота	5 743,18	4 594,55
Ослабление золота	(5 743,18)	(4 594,55)
Укрепление серебра	802,85	642,28
Ослабление серебра	(802,85)	(642,28)

Минимизация валютного риска производится путем осуществления комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления обстоятельств, приводящих к валютным рискам, и (или) на уменьшение размера потенциальных убытков. Снижению уровня валютного риска способствует:

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, позволяющих контролировать валютный риск на уровне исполнителя, руководителя подразделения, курирующего Вице-президента;
- анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций;
- формирование и лонгирование открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- установление рациональных курсов обмена иностранных валют в зависимости от конъюнктуры валютного рынка, конкурентоспособности, состояния остатков кассы, возможности оперативного подкрепления;
- заключение сделок по конверсионным операциям исключительно на валютной бирже и на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов во избежание рисков дефолта контрагента;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам.

- в случае необходимости хеджирование валютного риска с применением производных финансовых инструментов.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

Риск изменения процентной ставки регулируется диверсификацией процентных активов и пассивов по срокам погашения, для уменьшения разрывов, и установлением рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов. Для минимизации влияния факторов процентного риска ставки по активам и пассивам регулярно пересматриваются.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;
- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

В целях оценки процентного риска Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

Уровень процентного риска является оптимальным, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале 1 год находится в диапазоне 0,9-1,1. По состоянию на 1 октября 2015 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» составил 1,21 (на 1 января 2015г.: 0,45). Показатель на 1 января 2015 года обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Такой подход применялся с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки ЦБ РФ.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 октября 2015 года определена в размере 154 базисных пункта. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2015 года определена в размере 350 базисных пунктов.

Банком проводится стресс-тестирование, предполагающее параллельный сдвиг кривой процентных ставок на 400 б.п. в соответствии с Письмом Банка России от 02.10.2007 г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 октября 2015 года приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 154 базисных пункта	(79,3)	(63,5)
Рост процентной ставки на 154 базисных пункта	79,3	63,5
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(206,1)	(164,9)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	206,1	164,9

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2015 года приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 350 базисных пунктов	1 001,2	801,0
Рост процентной ставки на 350 базисных пунктов	(973,8)	(779,0)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	1 144,3	915,4
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(1 112,9)	(890,3)

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом активов и обязательств в иностранной валюте, анализ в разрезе валют в настоящей пояснительной информации не раскрывается.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате ненадежности внутренних процедур управления, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Методике управления операционным риском в ПАО «Запсибкомбанк», утвержденной Правлением Банка. Управление операционным риском осуществляется с целью предотвращения данного риска и максимально возможного снижения угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных) путем своевременного выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер.

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

- анализа внутренних и внешних условий функционирования бизнес-направлений на предмет наличия факторов операционных рисков, в том числе в рамках проектной деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и т.п.;
- сбора данных о случаях реализации операционного риска.

Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения внутренней базы и внешней базы рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест».

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии с Методикой по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковому событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Руководство Банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью. В зависимости от уровня риска

и рекомендаций профильных подразделений, Правление Банка может обоснованно и взвешенно принять решение либо принимать риск, либо реализовывать мероприятия по минимизации риска, либо покрывать риск страхованием, либо за счет специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска.

В Банке применяются процедуры внутреннего контроля, предупреждающие мероприятия и превентивные меры, позволяющие снижать уровень операционного риска. Среди таких мер можно выделить:

- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок; использование механизмов двойного контроля, принятия коллегиальных решений;
- Установление лимитов и ограничений;
- Предотвращение и урегулирование конфликта интересов в процессе совершения операций, при построении бизнес-процессов и пр.;
- Существование системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- Регламентирование порядка и процедур, бизнес-процессов совершения всех основных операций во внутренних документах;
- Обеспечение автоматизации бизнес-процессов, постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;
- Обеспечение физической и информационной безопасности;
- Мониторинг изменений требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

- расчет соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России;
- расчет коэффициентов разрыва активов и пассивов по срокам до погашения;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. Также Банком поддерживается достаточный объем вторичных резервов ликвидности. При расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк с 4 мая 2008 года включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ*, ОВТ*, О*).

По состоянию на 1 октября 2015 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для целей долгосрочного прогноза достаточности высоколиквидных средств, применяется расчет платежного календаря сроком до конца планового периода. Данная мера позволяет определить, какие периоды планового года будут представлены наибольшим спросом на ликвидные средства, чтобы оценить возможность Банка привлечь достаточное количество средств для покрытия возникшей потребности.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются показатели избытка (дефицита) ликвидности и модифицированные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей.

По состоянию на 1 октября 2015 года модифицированные коэффициенты избытка (дефицита),

рассчитанные в соответствии с Рекомендациями Банка России, не нарушают установленных предельных значений.

Для выявления разрыва активов и пассивов по срокам в валюте используются метод аналогичный расчету в рублях. По состоянию на 1 октября 2015 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних организациях в средствах массовой информации.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком;

- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации кредитной организации;

– осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

В настоящее время Банку присвоен долгосрочный рейтинг «В+» по международной шкале по версии рейтингового агентства Standard&Poor's.

В силу вышеизложенного, риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент является приемлемым.

ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;
- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- устанавливает внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического управления Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

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

Правовые риски, связанные с деятельностью Банка, такие как изменение валютного регулирования, изменение требований по лицензированию основной деятельности Банка оцениваются в настоящее время как низкие.

СИСТЕМНЫЙ РИСК

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одной кредитной организации исполнить принятые на себя в Системе обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех кредитных организаций Системы исполнить свои обязательства в срок. Указанное может стать причиной распространения проблем с ликвидностью и кредитоспособностью и в результате создать угрозу стабильности банковской системы в целом.

Целью управления системным риском является обнаружение факторов, которые могут привести к неспособности одной или нескольких кредитных организаций исполнять принятые на себя обязательства в расчетной системе, а также оценка уровня риска и своевременное принятие мер по минимизации системного риска.

Основными рисками, которые могут привести к реализации системного риска, способными нарушить своевременность расчетов между кредитными организациями Системы являются:

- правовой риск
- операционный риск
- кредитный риск
- риск ликвидности.

Оценка системного риска расчетной системы осуществляется с применением внутренних моделей на основе статистического и регрессионного анализа.

Уровень системного риска расчетной системы на 1 октября 2015 года оценивается как средний.

В целях минимизации уровня системного риска, Банк стремится выбирать надежных партнеров, осуществляя предварительно оценку финансовой устойчивости банка – контрагента, по результатам которой принимается решение о возможности начала и (или) продолжения сотрудничества с банком-контрагентом.

СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск - это риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими, физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими, социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

В целях оценки странового риска осуществляется балльный метод оценки уровня странового риска с использованием шкалы параметров странового риска, а также проводится стресс-тестирование странового риска.

ПАО “Запсибкомбанк”, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации и насчитывает 89 подразделений (в том числе 7 филиалов) на территории Тюменского региона (Ямало-Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, юга Тюменской области), Нижегородской области, Волгоградской области, Свердловской области, Челябинской области, Новосибирской области, Республики Башкортостан, Республики Татарстан, Кемеровской области, Самарской области, Омской области, а также г. Москвы и г. Санкт-Петербург.

Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран. Таким образом, по состоянию на 1 октября 2015 года страновой риск Банка оценивается как низкий.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований Банка к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе. Банк осуществляет мероприятия по идентификации и анализу информационно-аналитических материалов,

касающихся рисков регионов присутствия подразделений Банка и крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2015 года 98,1 % активов и 99,8 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 1,8 % активов приходится на развитые страны (на 1 января 2015г.: 98,6 % активов и 99,2 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 1,3 % активов приходится на развитые страны).

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или 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.

Основные принципы управления стратегическим риском заложены в "Стратегии развития Банка", которая утверждается Советом директоров Банка один раз в три года, а также в Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк» и в Политике по управлению рисками в ПАО «Запсибкомбанк».

Для оценки стратегического риска Банком используется периодический контроль качества планирования деятельности Банка. Руководству Банка предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Банка среди крупнейших банков РФ и банков конкурентов. Также Банком проводится стресс-тестирование стратегического риска.

По состоянию на 1 октября 2015 года фактическое значение прибыли Банка до налогообложения превышает плановое значение, уровень стратегического риска Банка является низким.

8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными

29 сентября 2015 года Банк совершил сделку по уступке ипотечному агенту прав требований по ипотечным договорам, удостоверенным закладными. Сделка по уступке прав требования по ипотечным договорам ипотечному агенту осуществлена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. В указанной сделке Банк выступил в качестве первоначального кредитора. В качестве ипотечного агента выступило Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – Ипотечный агент).

Банк переуступил права требования по ипотечным договорам, удостоверенным закладными, в сумме 2 542,8 млн. рублей (2 518,4 млн. рублей – остаток основного долга, 24,4 млн. рублей - начисленные, но не полученные проценты), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV категории качества составила 1,5 млн. рублей (1,48 млн. рублей остаток основного долга, 0,02 млн. рублей - начисленные, но не полученные проценты), к V категории качества 0 рублей. Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований по ипотечным договорам, отсутствуют.

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. По состоянию на 1 октября 2015 года в рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 950 тыс. рублей), неиспользованный лимит составляет 154 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 10 050 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 октября 2015 года составляет 118,5 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 994,5 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под неиспользованный лимит задолженности на 1 октября 2015 года составляет 1,5 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 5 125,5 тыс. рублей). Срок предоставления денежных средств по договору кредитной линии истек 1 октября 2015 года. Требования по начисленным процентам на 1 октября 2015 года составили 634 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 7,4 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 октября 2015 года составляет 6,3 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту предоставлен срочный кредит. По состоянию на 1 октября 2015 года кредит предоставлен в сумме 84,8 млн. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 октября 2015 года составляет 848 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Требования по начисленным процентам на 1 октября 2015 года составили 27 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 октября 2015 года составляет 0,27 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

По состоянию на 1 октября 2015г. на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 млн. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 октября 2015 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

В целях диверсификации рисков по портфелю переуступленных прав требований по ипотечным договорам с Ипотечным агентом заключен договор купли-продажи дефолтных закладных. В рамках данного договора на балансе Банка отражены обязательства по выкупу дефолтных закладных в сумме 600 млн. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5 % портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Величина фактически сформированного резерва под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 октября 2015 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

Основной задачей, решаемой Банком при заключении сделки по уступке прав требований по ипотечному кредитному портфелю, является привлечение дополнительных источников фондирования для дальнейшего развития Банка, а также хеджирование процентного риска за счет уступки прав требования по кредитам Ипотечному агенту, под залог которых привлекаются долгосрочные ресурсы под заранее оговоренную процентную ставку.

Банк применяет стандартизированные подходы при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований. В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований и обязательств, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И (тыс. рублей)

Наименование инструмента	на 01.10.2015	на 01.01.2015
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:		
Ссудная задолженность по кредитной линии, предоставленной ипотечному агенту	11 727,5	955,5
Требования по начисленным процентам	627,7	0,0
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	83 978,7	0,0
Требования по начисленным процентам	26,7	0,0
Облигации младшего транша	489 097,0	0,0
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900,0	0,0
Условные обязательства по кредитной линии, предоставленной ипотечному агенту	0,0	0,0
Итого кредитный риск:	1 183 357,6	955,5

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп", поскольку ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с главой 3 Приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" с использованием балансового счета 61214 "Реализация (уступка)

прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств". Расчеты по сделке осуществляются с использованием счета 47423 "Требования по прочим операциям". Одновременно с уступкой права требования по заключенным договорам на предоставление кредитов списывается с внебалансовых счетов соответствующее обеспечение.

В течение 9 месяцев 2015 года других сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банк не совершал.

В четвертом квартале 2015 года Банк не планирует осуществление сделок переуступки прав требований по договорам физических лиц ипотечным агентам или специализированным обществам.

9. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей, управление средствами, полученными по договорам «репо».

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках – включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров «репо».

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

В Банке также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Неблагоприятные экономические условия в стране и существенное повышение ключевой ставки Центрального банка в декабре 2014 года обусловили в начале 2015 года значительный рост стоимости привлеченных средств физических лиц на фоне снижения объемов и доходности кредитного портфеля физических лиц, вследствие постепенного погашения высокодоходных потребительских кредитов и повышения доли ипотечных ссуд в структуре кредитного портфеля, что привело к сокращению чистой процентной маржи преимущественно по розничному сегменту.

У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (всего по Главе I «Доходы» отчета 0409102).

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 1 октября 2015 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	707 330	3 161 344	27 425	3 896 099
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 197 780	2 152 461	37 730	3 387 971
<i>Обязательные резервы</i>	224 674	347 597	-	572 271
Средства в кредитных организациях	1 297 659	-	-	1 297 659
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	22 490 057	42 429 255	2 193 371	67 112 683
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 829 599	3 829 599
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	4 389	4 389
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	11 212 155	11 212 155
Требование по текущему налогу на прибыль	11 514	21 356	447	33 317
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 054 068	1 955 028	40 870	3 049 966
Прочие активы	147 507	429 867	66 761	644 135
Итого активов по сегментам	26 905 915	50 149 311	17 408 358	94 463 584

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	110 059	-	-	110 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 077 196	52 953 890	40 150	81 071 236
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	17 702	33 672	484 114	535 488
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	32 618	60 499	1 265	94 382
Прочие обязательства	261 837	319 080	23 522	604 439
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	102 434	102 803	497	205 734
Итого обязательств по сегментам	28 601 846	53 469 944	549 548	82 621 338

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2015 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	2 889 065	5 278 170	770 059	8 937 294
Процентные расходы	(1 938 337)	(4 059 679)	(201 691)	(6 199 707)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	39 200	103 107	(142 307)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(16 857)	(16 857)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	7 579	7 579
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(57 073)	191 616	-	134 543
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 974)	(13 141)	(253)	(20 368)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	23 510	23 510
Комиссионные доходы	483 350	1 189 357	324	1 673 031
Комиссионные расходы	(61 309)	(204 773)	(2 665)	(268 747)
Прочие операционные доходы	66 922	180 966	10 661	258 549
Чистые операционные доходы по сегментам	1 414 844	2 665 623	448 360	4 528 827
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	99 252	(701 950)	(4 427)	(607 125)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(7 087)	(7 087)
Изменение резерва по прочим потерям	105 672	8 823	78 805	193 300
Операционные расходы, в том числе:	(1 119 589)	(2 120 772)	(63 767)	(3 304 128)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(48 442)	(89 848)	(1 878)	(140 168)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	500 179	(148 276)	451 884	803 787

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2015 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
	179 766	(7 180)	281 057	453 643
Проценты полученные	2 874 977	5 230 474	827 289	8 932 740
Проценты уплаченные	(1 898 514)	(4 283 663)	(343 922)	(6 526 099)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	39 200	103 107	(142 307)	-
Комиссии полученные	476 667	1 191 133	325	1 668 125
Комиссии уплаченные	(64 379)	(232 048)	(2 941)	(299 368)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(57 073)	191 616	-	134 543
Прочие операционные доходы	65 469	178 732	7 986	252 187
Операционные расходы	(1 186 776)	(2 257 013)	(65 457)	(3 509 246)
Расход (возмещение) по налогам	(69 805)	(129 518)	84	(199 239)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				
	(7 307 566)	9 158 524	(5 856 238)	(4 005 280)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	94 785	106 641	-	201 426
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(828 059)	5 469 474	(1 822 048)	2 819 367
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(24 544)	112 547	(1 535)	86 468
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(3 945 000)	-	-	(3 945 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(76 338)	-	-	(76 338)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 647 555)	3 545 633	(12 886)	885 192
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	16 922	(91 172)	(3 994 379)	(4 068 629)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	102 223	15 401	(25 390)	92 234
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности				
	(7 127 800)	9 151 344	(5 575 181)	(3 551 637)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(2 396 077)	(2 396 077)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	1 256 566	1 256 566
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 271 205)	(2 271 205)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	173 189	173 189
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(38 196)	(65 345)	(6 979)	(110 520)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 792	8 887	186	13 865
Дивиденды полученные	-	-	19 019	19 019
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(33 404)	(56 458)	(3 225 301)	(3 315 163)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(151 214)	(151 214)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(151 214)	(151 214)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	288 782	41 471	867	331 120
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(6 872 422)	9 136 357	(8 950 829)	(6 686 894)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	14 696 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	8 009 458

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	1 620 523	6 975 791	54 861	8 651 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 269 893	2 221 725	32 177	3 523 795
Обязательные резервы	319 459	454 238	-	773 697
Средства в кредитных организациях	3 295 079	-	-	3 295 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	21 474 067	48 455 393	158 054	70 087 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 581 533	2 581 533
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 345	4 345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	9 133 274	9 133 274
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 087 047	2 021 541	36 801	3 145 389
Прочие активы	118 276	518 261	13 671	650 208
Итого активов по сегментам	28 864 885	60 192 711	12 010 371	101 067 967

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 945 000	-	-	3 945 000
Средства кредитных организаций	184 661	-	-	184 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 587 132	48 726 279	50 662	79 364 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	780	124 844	4 478 493	4 604 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 767	7 005	128	10 900
Отложенное налоговое обязательство	29 820	55 455	1 009	86 284
Прочие обязательства	269 331	812 722	169 189	1 251 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	222 303	110 256	317	332 876
Итого обязательств по сегментам	35 242 794	49 836 561	4 699 798	89 779 153

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2014 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	1 935 082	5 890 399	441 144	8 266 625
Процентные расходы	(1 468 981)	(2 229 085)	(208 402)	(3 906 468)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	694 926	(725 333)	30 407	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 342	-	-	143 342
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10 672	10 672
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 283	113 011	(9 547)	110 747
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 802	(253 797)	12 929	(177 066)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	21 638	21 638
Комиссионные доходы	479 358	1 225 834	467	1 705 659
Комиссионные расходы	(61 733)	(201 543)	(2 903)	(266 179)
Прочие операционные доходы	67 010	161 563	4 533	233 106
Чистые операционные доходы по сегментам	1 860 089	3 981 049	300 938	6 142 076
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	226 836	(1 125 966)	(44 163)	(943 293)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	124 548	(92 451)	(8 151)	23 946
Операционные расходы, в том числе:	(1 263 877)	(2 293 053)	(61 823)	(3 618 753)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(47 384)	(88 158)	(1 605)	(137 147)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	947 596	469 579	186 801	1 603 976

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2014 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
	387 866	1 990 289	242 894	2 621 049
Проценты полученные	1 932 899	5 804 500	506 506	8 243 905
Проценты уплаченные	(1 459 853)	(1 972 035)	(229 967)	(3 661 855)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	694 926	(725 333)	30 407	-
Комиссии полученные	470 990	1 225 859	468	1 697 317
Комиссии уплаченные	(64 502)	(222 190)	(2 990)	(289 682)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	112 177	-	8 471	120 648
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 283	113 011	(9 547)	110 747
Прочие операционные доходы	66 605	160 824	2 016	229 445
Операционные расходы	(1 236 104)	(2 139 464)	(59 746)	(3 435 314)
Расход (возмещение) по налогам	(136 555)	(254 883)	(2 724)	(394 162)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(896 487)	(3 159 429)	3 132 003	(923 913)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	12 466	(70 838)	-	(58 372)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4 887 849	(4 862 418)	606 966	632 397
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(48 326)	17 994	(18 032)	(48 364)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 735 000	-	-	1 735 000
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(75 147)	-	116	(75 031)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(7 297 956)	1 770 713	11 986	(5 515 257)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(11 621)	1 114	2 478 441	2 467 934
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(98 752)	(15 994)	52 526	(62 220)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(508 621)	(1 169 140)	3 374 897	1 697 136
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 382 340)	(1 382 340)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	575 588	575 588
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(3 871 904)	(3 871 904)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	-	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(89 870)	(107 877)	(1 414)	(199 161)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 639	6 770	123	10 532
Дивиденды полученные	-	-	19 715	19 715
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(86 231)	(101 107)	(4 660 232)	(4 847 570)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(149 722)	(149 722)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(149 722)	(149 722)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	104 669	57 538	1 015	163 222
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(490 183)	(1 212 709)	(1 434 042)	(3 136 934)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	x	x	x	10 236 285
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	x	x	x	7 099 351

10. Информация об операциях со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Директоры и ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президенты, директора и главные бухгалтера филиалов, директора дочерних компаний;
- в) Дочерние компании: предприятия, находящиеся под контролем Банка;
- г) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	790 947	20 319	1 259 982	19 500	2 090 748
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев	182 313	23 227	94 612	32 100	332 252
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(451 737)	(32 823)	(351 996)	(21 600)	(858 156)
Кредиты клиентам на 1 октября 2015 года (общая сумма)	521 523	10 723	1 002 598	30 000	1 564 844
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев	65 779	193	33 046	488	99 506
	(44 923)	(45)	(13 452)	712	(57 708)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2015 года	20 856	148	19 594	1 200	41 798
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	725 168	20 126	1 226 936	19 012	1 991 242
Кредиты клиентам на 1 октября 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	500 667	10 575	983 004	28 800	1 523 046

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	828 712	20 537	1 592 080	2 200	2 443 529
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев	417 875	20 889	120 097	37 270	596 131
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(460 058)	(19 662)	(391 185)	(19 300)	(890 205)
Кредиты клиентам на 1 октября 2014 года (общая сумма)	786 529	21 764	1 320 992	20 170	2 149 455
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев	56 266	165	29 866	-	86 297
	5 363	54	3 790	952	10 159
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2014 года	61 629	219	33 656	952	96 456
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	772 446	20 372	1 562 214	2 200	2 357 232
Кредиты клиентам на 1 октября 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	724 900	21 545	1 287 336	19 218	2 052 999

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2015 года	524 135	725 577	553 586	30 402	1 833 700
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев	4 385 881	2 374 276	1 499 636	584 473	8 844 266
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(4 172 126)	(2 471 145)	(1 557 156)	(565 189)	(8 765 616)
Средства клиентов на 1 октября 2015 года	737 890	628 708	496 066	49 686	1 912 350
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев	(6 000)	-	-	-	(6 000)
Субординированные депозиты на 1 октября 2015 года	2 000	-	-	-	2 000
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	80 845	11 848	-	-	92 693
Ценные бумаги, выпущенные в течение 9 месяцев	-	480	-	-	480
Ценные бумаги, погашенные в течение 9 месяцев	(40 845)	(8 480)	-	-	(49 325)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2015 года	40 000	3 848	-	-	43 848

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2014 года	398 439	543 934	321 090	26 752	1 290 215
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев	3 877 227	895 821	2 732 940	1 123 898	8 629 886
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(3 678 508)	(915 935)	(2 603 735)	(1 120 506)	(8 318 684)
Средства клиентов на 1 октября 2014 года	597 158	523 820	450 295	30 144	1 601 417
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2014 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 октября 2014 года	8 000	-	-	-	8 000
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2014 года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, выпущенные в течение 9 месяцев	-	210	130 520	-	130 730
Ценные бумаги, погашенные в течение 9 месяцев	-	(210)	(235 520)	-	(235 730)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2014 года	-	-	-	-	-

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	130 257	15 319	50	39 448	185 074
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	38 915	38 915

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	78 180	22 893	50	36 276	137 399
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	40 373	40 373

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 октября 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 468 262	14 494	1 046 253	89 728	2 618 737
Залог	1 032 567	12 660	1 153 003	4 251	2 202 481

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 595 156	27 475	1 192 467	66 949	2 882 047
Залог	1 025 263	28 689	1 228 239	16 273	2 298 464

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	76 097	1 194	109 888	3 313	190 492
Процентные расходы	(94 725)	(55 652)	(16 971)	(4 212)	(171 560)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(4 440)</i>	<i>(427)</i>	-	-	<i>(4 867)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 310	4 982	-	-	7 292
Комиссионные доходы	1 029	473	1 985	2 748	6 235
Операционные доходы	428	7	480	-	915
Операционные расходы	(36)	(263)	(14 052)	(3 559)	(17 910)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	79 413	1 855	129 434	2 333	213 035
Процентные расходы	(69 948)	(32 545)	(13 346)	(2 298)	(118 137)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	<i>(1)</i>	<i>(2 057)</i>	-	<i>(2 058)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	316	695	(254)	-	757
Комиссионные доходы	474	405	2 368	2 182	5 429
Операционные доходы	427	3	546	-	976
Операционные расходы	(22)	(230)	(9 921)	(616)	(10 789)

Расходы на выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 9 месяцев 2015 года составили 208 372 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 150 180 тыс. рублей)*.

*Данные за 2014 год представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категориям "основной управленческий персонал" в 2015 году.

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски

К управленческому персоналу относятся:

а) основной управленческий персонал - члены Совета директоров, единоличный исполнительный орган (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления);

б) иные работники Банка, относящиеся в соответствии с занимаемыми должностями к управленческому персоналу, в том числе: заместители главного бухгалтера, руководители и главные бухгалтера филиалов, их заместители, а также иные руководители, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (руководители, принимающие риски), руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом, а так же иные должностные лица, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

К сотрудникам, принимающим риски, относятся члены исполнительных органов и иные работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2015 года составила 3 145 человек (на 1 октября 2014г.: 3 305 человек). Численность управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 113 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составляет 12 человек (на 1 октября 2014г.: численность управленческого персонала Банка – 112 человек, в том числе численность основного управленческого персонала - 13 человек). Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 1 октября 2015 года составляет 65 человек (на 1 октября 2014г.: численность работников, принимающих риски – 56 человек).

Оплата труда работников производится в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк» № 30/1057_R2 от 27.06.2014г. (с последующими изменениями и дополнениями). Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается не реже двух раз в месяц.

Структура заработной платы работников включает:

- постоянную (фиксированную) часть оплаты труда – оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях), не связанные с результатами деятельности работников. Постоянная часть дохода фиксирована для каждой должности и выплачивается ежемесячно либо на установленный распорядительным документом период работникам Банка пропорционально времени, фактически отработанному за месяц в соответствии с табелем учета рабочего времени.
- переменную (нефиксированную) часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий, стимулирующих доплат и надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений.

Выплата должностного оклада гарантирована всем работникам Банка. Размер оклада устанавливается исходя из оценки сложности и важности выполнения работы по должности по установленным критериям и шкалам (широта экспертизы, цена ошибки, влияние на результат, принятие нестандартных решений и прочее).

Система премирования включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку;
- премия за личные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей, в том числе финансовых, исходя из установленной зоны ответственности;
- премия по итогам года (ежегодная) – размер премии определяется по решению Президента Банка исходя из степени участия в достижении результатов за год выше запланированных.

Система оплаты предусматривает иные стимулирующие и компенсационные выплаты, устанавливаемые за выполнение дополнительных задач, реализацию производственных инициатив, либо работу в особых условиях труда.

В 2015 году реализованы следующие существенные изменения в порядке выплаты вознаграждения работникам Банка:

- проведена корректировка фонда и изменены условия выплаты премии по итогам года, предусматривающие индивидуальный характер выплаты премии;
- проведена корректировка фонда и пересмотрены основания выплаты поощрительной надбавки;
- введен новый вид премиального вознаграждения работникам, принимающим риски - долгосрочное вознаграждение, выплачиваемое по истечении трех лет по окончании отчетного года по результатам оценки выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности при соблюдении финансового результата по направлению деятельности. Долгосрочное вознаграждение обеспечивает "отсрочку" и выплату более 40% переменного вознаграждения, исходя из долгосрочных результатов от операций, принятие решений по которым осуществляется работником в текущем периоде;
- введен новый вид надбавки руководителям, управляющим рисками и осуществляющим внутренний контроль - надбавка за оптимизацию рисков, обеспечивающая увеличение фиксированной части оплаты труда данной категории работникам.

Объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной управленческому персоналу, составляет за 9 месяцев 2015 года 157 876 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 147 114 тыс. рублей). Из них объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной в адрес основного управленческого персонала, составил за 9 месяцев 2015 года 70 539 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 56 987 тыс. рублей). Объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной сотрудникам, принимающим риски, составил за 9 месяцев 2015 года 116 152 тыс. рублей (9 месяцев 2014 г.: 101 239 тыс. рублей).

Объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной управленческому персоналу, составляет за 9 месяцев 2015 года 295 053 тыс. рублей (9 месяцев 2014 г.: 248 718 тыс. рублей). Из них объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной в адрес основного управленческого персонала, составил за 9 месяцев 2015 года 198 625 тыс. рублей (9 месяцев 2014 г.: 147 918 тыс. рублей). Объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной сотрудникам, принимающим риски, составил за 9 месяцев 2015 года 256 249 тыс. рублей (9 месяцев 2014 г.: 205 348 тыс. рублей).

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 9 месяцев 2015 года и 9 месяцев 2014 года не производилась.

Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году (по истечении 3-х лет). Корректировки вознаграждений работников, в том числе членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, будут отражаться в бухгалтерском учете с 2016 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Размер наиболее крупной выплаты (выходного пособия) при увольнении управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, произведенной в течение 9 месяцев 2015 года, составляет 1 000 тыс. рублей (9 месяцев 2014 г.: выплаты при увольнении (выходные пособия) в адрес управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, не производились).

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по управленческому персоналу, работникам, ответственным за принимаемые риски, по видам выплат:

	9 месяцев 2015 года		9 месяцев 2014 года	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 147 525	56,26	1 167 304	57,24
в том числе управленческий персонал	144 225	12,57	133 517	11,44
из них основной управленческий персонал	60 167	5,24	47 533	4,07
в том числе сотрудники, принимающие риски	104 188	9,08	88 862	7,61
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	734 724	64,03	757 723	64,91
в том числе управленческий персонал	84 424	11,49	75 312	9,94
из них основной управленческий персонал	31 668	4,31	22 458	2,96
в том числе сотрудники, принимающие риски	58 226	7,92	47 987	6,33
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	98 014	8,54	109 272	9,36
в том числе управленческий персонал	4 377	4,47	4 786	4,38
из них основной управленческий персонал	135	0,14	121	0,11
в том числе сотрудники, принимающие риски	1 561	1,59	1 140	1,04
• выплаты по среднему заработку	314 787	27,43	300 309	25,73
в том числе управленческий персонал	55 424	17,61	53 419	17,79
из них основной управленческий персонал	28 364	9,01	24 954	8,31
в том числе сотрудники, принимающие риски	44 401	14,11	39 735	13,23
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	757 871	37,15	753 248	36,93
в том числе управленческий персонал	298 332	39,36	252 861	33,57
из них основной управленческий персонал	198 625	26,21	147 918	19,64
в том числе сотрудники, принимающие риски	257 841	34,02	208 272	27,65
Социальные и льготные выплаты	65 537	3,21	68 387	3,35
в том числе управленческий персонал	5 375	8,20	4 863	7,11
из них основной управленческий персонал	80	0,12	378	0,55
в том числе сотрудники, принимающие риски	2 820	4,30	2 983	4,36
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	54 649	2,68	49 369	2,42
в том числе члены Совета директоров	44 277	81,02	39 915	80,85
в том числе члены исполнительных органов	10 372	18,98	9 454	19,15
Выходные пособия	13 658	0,67	831	0,04
в том числе управленческий персонал	2 432	17,81	0	0,00
из них основной управленческий персонал	0	0,00	0	0,00
в том числе сотрудники, принимающие риски	1 423	10,42	0	0,00
Материальная помощь в связи с уходом на пенсию	534	0,03	469	0,02
в том числе управленческий персонал	0	0,00	0	0,00
из них основной управленческий персонал	0	0,00	0	0,00
в том числе сотрудники, принимающие риски	0	0,00	0	0,00
Общий объем выплат	2 039 774	100,00	2 039 608	100,00
в том числе управленческий персонал	505 013	24,76	440 610	21,60
из них основной управленческий персонал	313 521	15,37	245 198	12,02
в том числе сотрудники, принимающие риски	376 644	18,46	309 571	15,18
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	2 025 582	99,30	2 038 308	99,94
в том числе управленческий персонал	502 581	24,81	440 610	21,62
из них основной управленческий персонал	313 521	15,48	245 198	12,03
в том числе сотрудники, принимающие риски	375 221	18,52	309 571	15,19

*Данные за 2014 год представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категориям "управленческий персонал", "сотрудники, принимающие риски" в 2015 году.

Все указанные выше выплаты, за исключением выходного пособия и материальной помощи в связи с уходом на пенсию, являются краткосрочными.

Компенсационные выплаты управленческому персоналу составляют за 9 месяцев 2015 года 6 486 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,32 %) (9 месяцев 2014г.: 6 406 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,31 %)). Из них на компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала приходится 215 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от общего объема выплат (9 месяцев 2014г.: 190 тыс. рублей, что составляет 0,01 % от общего объема выплат). Компенсационные выплаты сотрудникам, принимающим риски, составляют за 9 месяцев 2015 года 2 775 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,14 %) (9 месяцев 2014г.: 2 196 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,11 %)). К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни, за работу в ночное время, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсации расходов по проезду к месту отпуска, выплаты в виде компенсаций при переезде работников на работу в другую местность, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях, суточные на период служебных командировок.

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по оплате труда согласно должностным окладам сумма начисленных расходов меньше суммы произведенных выплат в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 80 933 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 68 212 тыс. рублей), в связи с выплатой отпускных в размере 32 612 тыс. рублей за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, созданного на начало отчетного года (9 месяцев 2014г.: 25 525 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных, отнесенных в части превышения созданного резерва на счет расходов будущих периодов, в размере 14 028 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 8 629 тыс. рублей);

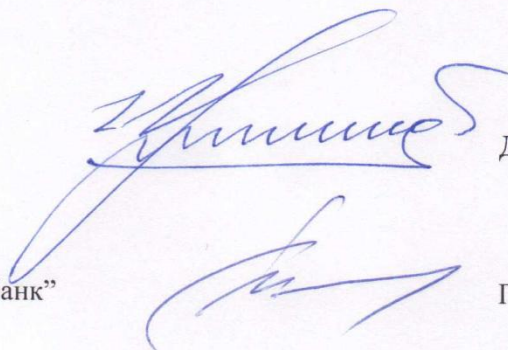
- по стимулирующим выплатам разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 9 месяцев 2015 года суммы премии и прочих стимулирующих выплат за фактические результаты работы по итогам декабря 2014 года, выплаченной в 2015 году, в размере 13 019 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 12 557 тыс. рублей), а также включением в состав выплат за 9 месяцев 2015 года суммы премии по итогам работы 2014 года, выплаченной в 2015 году за счет созданного в 2014 году резерва предстоящих расходов, в размере 323 456 тыс. рублей (9 месяцев 2014г.: 274 459 тыс. рублей).

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

12. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 9 месяцев 2015 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ЗАО «Интерфакс»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер ПАО «Запсибкомбанк»



Исполнитель:
Столбова Е.М.
Телефон: (3452)25-73-43

Г.А. Котова

«06» ноября 2015 года

