

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
по итогам деятельности за 2015 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»

Аудируемое лицо

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк»)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900001460, о чем выдано свидетельство Министерства РФ по налогам и сборам от 28.11.2002 серия 89 № 000356856.

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

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

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

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк» за 2015 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2016;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,
в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016;

сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ПАО «Запсибкомбанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ПАО «Запсибкомбанк» по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ПАО «Запсибкомбанк» (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Генеральный директор

10 марта 2016 года

Всего сброшюровано 117 листов.



В.Ю. Погуляев

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	09268282	918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на "1" января 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	6 716 591	8 651 175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	3 042 127	3 523 795
2.1	Обязательные резервы	2.1	525 541	773 697
3	Средства в кредитных организациях	2.1	2 447 934	3 295 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	74 098 887	70 087 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	2 117 418	2 581 533
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	4 389	4 345
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	9 329 554	9 133 274
8	Требование по текущему налогу на прибыль		38 749	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	3 026 242	3 145 389
11	Прочие активы	2.7	716 532	650 208
12	Всего активов		101 534 034	101 067 967
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	0	3 945 000
14	Средства кредитных организаций	2.8	156 071	184 661
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	88 119 616	79 364 073
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		59 230 245	49 585 504
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2.10	495 809	4 604 117
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2.11	10 127	10 900
19	Отложенное налоговое обязательство	2.11	126 062	86 284
20	Прочие обязательства	2.11	580 969	1 251 242
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		199 973	332 876
22	Всего обязательств		89 688 627	89 779 153
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.12	1 207 000	1 207 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.12	0	0
25	Эмиссионный доход		598 002	598 002
26	Резервный фонд		181 050	181 050
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-273 967	-404 466
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 719 501	1 710 420
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		7 848 551	6 385 587
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		565 270	1 611 221
31	Всего источников собственных средств		11 845 407	11 288 814
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		19 401 841	8 445 892
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4 860 286	6 226 612
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3452) 68-44-80

"10" марта 2016 г.

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А. Проскурякова

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	09268282	918

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	11 740 612	11 144 705
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		630 126	153 931
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		10 165 931	10 390 840
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		944 555	599 934
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	7 967 403	5 450 721
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		157 602	213 860
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		7 579 733	4 882 704
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		230 068	354 157
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	3 773 209	5 693 984
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.4	-691 294	-987 049
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-58 043	-68 794
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		3 081 915	4 706 935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	199 253
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-8 958	12 687
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		15 911	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.4	169 348	93 079
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	-23 567	-198 894
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3.4	23 510	21 638
12	Комиссионные доходы	3.2	2 372 575	2 356 905
13	Комиссионные расходы	3.2	402 734	410 730
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.4	-11 651	-297
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.4	182 041	-35 967
17	Прочие операционные доходы		342 711	355 393
18	Чистые доходы (расходы)		5 741 101	7 100 002
19	Операционные расходы	3.3	4 839 932	5 110 286
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		901 169	1 989 716
21	Возмещение (расход) по налогам	3.4	335 899	378 495
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		565 270	1 611 221
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		565 270	1 611 221

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

Т.А. Проскурякова

Телефон: (3452) 68-44-80

"10" марта 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фигуры)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	09268282	918

Банковская отчетность

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на "1" января 2016 г.**

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	4	12 265 039	242 519	12 022 520
1.1	Источники базового капитала:		9 878 410	488 956	9 389 454
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4	1 206 795	0	1 206 795
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 206 795	0	1 206 795
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4	597 317	0	597 317
1.1.3	Резервный фонд	4	181 050	0	181 050
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 893 248	488 956	7 404 292
1.1.4.1	прошлых лет	4	7 893 248	1 448 065	6 445 183
1.1.4.2	отчетного года		0	-959 109	959 109
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		151 030	150 310	720
1.2.1	Нематериальные активы		240	96	144
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:	4	150 430	150 430	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		150 430	150 430	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		360	-216	576
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	4	9 727 380	338 646	9 388 734
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		360	-216	576
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	4	9 727 380	338 646	9 388 734
1.8	Источники дополнительного капитала:		2 537 659	-96 127	2 633 786
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4	144	-20	164
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4	387 659	-107 390	495 049
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		4 900	-11 700	16 600
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4	2 149 376	11 351	2 138 025
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-засмщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и иксайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4	2 537 659	-96 127	2 633 786
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		91 636 419	-1 960 187	93 596 606
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		91 636 419	-1 960 187	93 596 606
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		93 785 795	-1 948 836	95 734 631
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4	10,6	X	10,0
3.2	Достаточность основного капитала	4	10,6	X	10,0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4	13,1	X	12,6

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1	86 681 019	81 196 683	58 560 288	93 847 816	87 979 738	64 176 522
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4	17 829 166	17 828 680	0	21 588 527	21 587 534	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		10 558 778	10 558 778	0	13 474 827	13 474 827	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4	4 934 373	4 934 021	986 804	1 712 227	1 711 370	342 274
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2 578 359	2 578 039	515 608	933 290	932 433	186 487
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		275 844	275 844	55 169	283 544	283 544	56 709
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4	1 721 054	1 720 997	860 499	1 693 172	1 693 172	846 586
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		2 828	2 771	1 386	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4	62 196 426	56 712 985	56 712 985	68 853 890	62 987 662	62 987 662
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц		53 932 720	49 016 894	49 016 894	59 434 424	55 509 650	55 509 650
1.4.2	остаток на корреспондентских счетах в кредитных организациях в иностранной валюте		1 191 229	1 191 229	1 191 229	2 323 247	2 323 247	2 323 247
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9 945 888	9 938 088	1 563 986	2 663 078	2 646 538	1 780 009
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		951 119	947 177	663 024	2 517 943	2 501 403	1 750 982
2.1.2	требования участников клиринга		7 987 763	7 987 763	399 388	145 135	145 135	29 027
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		11 326 009	10 382 488	14 983 234	9 200 247	8 138 921	11 570 986
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1 304 971	1 274 315	1 401 747	1 152 684	1 123 610	1 235 971
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		1 123 102	974 887	1 267 353	1 140 519	1 055 264	1 371 843
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		8 843 732	8 079 082	12 118 624	6 883 942	5 936 945	8 905 417
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		46 204	46 204	115 510	23 102	23 102	57 755
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		8 000	8 000	80 000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		61 644	34 224	65 613	1 712 769	1 341 975	1 519 226
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	1 570 069	1 290 942	1 420 035
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		14 117	12 321	17 249	15 982	14 109	19 753
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		24 019	12 213	20 762	47 437	18 544	31 525
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		10 086	1 468	2 936	59 070	7 242	14 484
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		13 422	8 222	24 666	20 206	11 133	33 399
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	5	5	30
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4	14 846 010	14 696 037	4 997 049	14 672 504	14 371 317	4 658 578
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		4 860 286	4 827 101	4 505 615	6 226 612	6 185 983	4 370 448
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		1 347 627	1 335 558	479 748	596 516	572 339	287 276
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		58 461	58 429	11 686	4 315	4 272	854
4.4	по финансовым инструментам без риска		8 579 636	8 474 949	0	7 845 061	7 608 723	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	1 089 250	962 510
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		7 261 664	6 416 736
6.1.1	чистые процентные доходы	7	5 128 810	4 511 724
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7	2 132 854	1 905 012
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов возможных потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	6 613 049	81 881	6 531 168
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4	6 169 828	252 508	5 917 320
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	4	293 248	-19 413	312 661
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4	149 973	-151 214	301 187
1.4	под операциями с резидентами офшорных зон	4	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	9 727 380	9 753 839	9 471 986	9 401 312
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5	105 029 798	97 540 653	99 392 850	95 211 158
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	5	9,3	10,0	9,5	9,9

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _3.4_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 181 132, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	1 310 365
1.2. изменения качества ссуд	7 896 792
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.	62 571
1.4. иных причин	2 911 404

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 928 624, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	438 344
2.2. погашения ссуд	2 132 435
2.3. изменения качества ссуд	6 025 294
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России.	62 246
2.5. иных причин	3 270 305

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (3452) 25-73-23

10 марта 2016 г.



[Handwritten signature in blue ink]

[Handwritten signature in blue ink]

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Ж.К. Кусанова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	09268282	918

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на "1" января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	≥5	10,6	10,0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	≥6	10,6	10,0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5	≥10	13,1	12,6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	164,5	114,3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	1027,2	144,0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	46,9	103,8
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25	Максимальное 19,0 Минимальное 0,8	Максимальное 12,2 Минимальное 0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		≤800	113,3	65,8
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	0,6	0,1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	2,2	2,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		≤25	0,5	0,0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		101 534 034
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		6 354 061
7	Прочие поправки		2 858 297
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итог:	5	105 029 798

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		90 726 339
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		600
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		90 725 739
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		7 949 998
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		7 949 998
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		14 696 037
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		8 341 976
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		6 354 061
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5	9 727 380
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5	105 029 798
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5	9,3%

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер
М.П.

Г.А. Котова

Исполнитель

Ж.К. Кусаинова

Телефон (3452) 25-73-23

10 " марта 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	09268282	918

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на "1" января 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		744 202	3 186 399
1.1.1	проценты полученные		11 784 876	11 107 389
1.1.2	проценты уплаченные		-8 425 812	-5 339 275
1.1.3	комиссии полученные		2 319 079	2 353 271
1.1.4	комиссии уплаченные		-428 247	-403 413
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи		-59	207 723
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3.4	169 348	93 079
1.1.8	прочие операционные доходы		340 078	343 586
1.1.9	операционные расходы		-4 648 206	-4 558 990
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-366 855	-616 971
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-4 337 904	6 854 405
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		248 156	-99 729
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 987 907	1 887 795
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		92 598	-388 561
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3 945 000	3 945 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-31 678	-133 955
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		7 450 361	-704 287
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-4 108 308	2 482 860
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-56 126	-134 718
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-3 593 702	10 040 804
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-3 886 780	-1 493 022
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		6 808 368	638 860
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2 698 509	-5 647 124
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		179 130	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-217 362	-278 128
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		29 492	20 085
2.7	Дивиденды полученные		19 019	19 715
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		233 358	-6 739 614
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.12	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.12	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.12	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-151 214	-149 730
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-151 214	-149 730
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		475 679	1 308 607
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 035 879	4 460 067
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		14 696 352	10 236 285
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	11 660 473	14 696 352

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель
Телефон: (3452) 68-44-80

"10" марта 2016

Д.Ю.Горицкий

Г.А.Котова

Т.А.Проскурякова

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

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	15
1.1.	Общая информация о кредитной организации	15
1.2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	28
1.2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	28
1.2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .	34
1.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	35
1.2.4.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	35
1.2.5.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	36
1.2.6.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации.....	36
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	37
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	37
2.2.	Чистая ссудная задолженность.....	37
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	39
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	40
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	41
2.6.	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	42
2.7.	Прочие активы	46
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.....	46
2.9.	Средства клиентов	47
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	47
2.11.	Прочие обязательства	49
2.12.	Уставный капитал	50
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	52
3.1.	Процентные доходы и расходы	52
3.2.	Комиссионные доходы и расходы.....	52
3.3.	Операционные расходы	52
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	53
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	56
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	61
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	62
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	62
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	99
9.	Информация по сегментам деятельности	101
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	110
11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу и сотрудникам, принимающим риски.....	114
12.	Информация о публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	117

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») за 2015 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2015 год будет представлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, запланированному на 20 мая 2016 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: 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», Близко, 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.

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 января 2016 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 88 подразделениями: Головной офис, 6 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 17 подразделений Банка: 1 филиал, 15 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла;
- 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 января 2016 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 «Запсибинвестгрупп» (ООО «Запсибинвестгрупп»)	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

По состоянию на 1 января 2015 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает пять участников, 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 «Запсибинвестгрупп» (ООО «Запсибинвестгрупп»)	Инвестиционная	08.12.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Запсиб-Финанс» (ООО «Запсиб-Финанс»)	Инвестиционная	14.08.2007	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.zapsibkombank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года.

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

В годовой 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 годовая 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 осуществляет 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 осуществляются 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 и прочее участие,
- 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 01.01.2016	Данные на 01.01.2015	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса на 01.01.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2015
Кредитование юридических и физических лиц	64 098 664	68 787 289	- 4 688 625	- 6,82 %	63,13 %	68,06 %
Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие	11 446 972	11 714 807	- 267 835	- 2,29 %	11,27 %	11,59 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	12 448 157	4 595 304	7 852 853	170,89 %	12,26 %	4,55 %
Привлечение средств физических лиц	58 276 235	48 817 275	9 458 960	19,38 %	57,40 %	48,30 %
Привлечение средств юридических лиц	29 843 381	30 546 798	- 703 417	- 2,30 %	29,39 %	30,22 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	156 071	184 661	- 28 590	- 15,48 %	0,15 %	0,18 %

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 января 2016 года составил 64 098 664 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя на 1 января 2015 года на 4 688 625 тыс. рублей, или на 6,82 %. Снижение данного показателя, преимущественно, обусловлено снижением объема срочных кредитов физических лиц в результате проведения в 2015 году сделки секьюритизации ипотечного портфеля. Данное направление деятельности составляет 63,13 % валюты баланса.

Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги и прочее участие в капитале юридических лиц, которые на 1 января 2016 года составили 11 446 972 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2015 года показатель уменьшился на 267 835 тыс. рублей, или на 2,29 %. Доля в валюте баланса составила 11,27 %.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в т.ч. межбанковские кредиты, объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в депозит Банка России и в сделки РЕПО), на 1 января 2016 года показатель составил 12 448 157 тыс. рублей, что на 7 852 853 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 января 2015 года. Доля показателя в валюте баланса составила 12,26 %.

Привлеченные средства физических лиц на 1 января 2016 года составили 58 276 235 тыс. рублей, увеличившись на 9 458 960 тыс. рублей, или на 19,38 %, что обусловлено проведением мероприятий по наращиванию ресурсной базы. Данный показатель составил 57,40 % валюты баланса, что на 9,1 п.п. больше, чем на 1 января 2015 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 января 2016 года составили 29 843 381 тыс. рублей, в отчетном периоде уменьшились на 703 417 тыс. рублей, или на 2,30 %. Их доля в валюте баланса составила 29,39 %.

Бизнес-линия «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 января 2016 года составила 156 071 тыс. рублей, что на 28 590 тыс. рублей, или на 15,48 % меньше, чем на отчетную дату 1 января 2015 года. Доля в валюте баланса равна 0,15 %.

Банк является одним из лидеров рынка банковских услуг Тюменской области, развивает эффективное взаимодействие на новых территориях, прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области. ПАО «Запсибкомбанк» продолжает расширение перечня услуг и обновляет текущую продуктовую линейку. К концу 2015 года количество клиентов превысило отметку 629 тыс. человек и организаций. Банк постоянно совершенствует собственные системы дистанционного обслуживания: интернет-банк, мобильный банк. При разработке продуктов опирается на исследования и лучшие практики рынка, заботится о многоуровневой системе защиты платежей.

В течение 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 по 7 сентября 2015 года в Банке действовал сезонный вклад «Выиграй миллион» с повышенной процентной ставкой и проводилась акция с розыгрышем 1 000 000 рублей. 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 января 2016 года составил 538 521 карта; отток за 2015 год составил 46 818 карт (8 %) в основном за счет кредитных карт (30 904 штук (26%)). Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 2015 год по сравнению с 2014 годом уменьшилась на 2,8 %, главным образом за счет снижения выдачи наличных денежных средств в устройствах самообслуживания.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 2015 год изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания выросла на 28 единиц (+3,4 %) и насчитывает 847 устройств; установлено 2 573 электронных терминала (-0,8 %) в 2 485 предприятиях торговли и сервиса (+0,4 %).

В июле 2015 года запущена новая схема конвертации по операциям, совершаемым по банковским картам в валюте 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). Также в июле 2015 года для клиентов запущены новые дебетовые карты: золотая карта Visa Gold SVOBODA, классическая карта Visa Classic Rewards, массовая карта Visa Classic Unembossed Rewards. К картам автоматически подключена Программа «БОНУСЫ», позволяющая получать до 3,5% от суммы покупок по карте в виде бонусов на счет.

В сентябре 2015 года запущен проект по подключению к Национальной системе платежных карт в целях исполнения ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». В декабре 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» успешно завершил тестирование по приему и обслуживанию карт «Мир» и начал подготовительные мероприятия по тестированию эмиссии карт «Мир». На текущий момент Банк входит в ограниченную группу Пилотного тестирования по выпуску и приему национальных платежных карт, состоящую из 21 банка-участника по всей России.

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 2015 год введено в коммерческую эксплуатацию 428 новых сервисов по приему платежей в дистанционных каналах обслуживания.

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 целях повышения привлекательности услуг Банка с сентября 2015 года внедрено сезонное предложение по депозиту «Овернайт» на льготных условиях для клиентов, открывающих первый расчетный счет в Банке в рамках сервиса «Оптом дешевле!». Специальные условия по депозиту «Овернайт» предполагают

установление неснижаемого остатка по депозиту в размере 1 рубль. Данная акция позволила привлечь дополнительное внимание новых клиентов к депозитным продуктам Банка.

В течение 2015 года Банк принял участие в 143 конкурентных торговых процедурах. Данный показатель на 36 % превышает значение прошлого года. В 65 торгах (45 % от общего количества торгов) одержана победа. Общий объем срочных ресурсов, привлеченных в результате победы в торгах за 2015 год, составил 443 млн. рублей.

За 2015 год 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). Банк прошел процедуру оформления электронных подписей на пяти федеральных электронных площадках, на которых Банк аккредитован для участия в торгах.

В 2015 году продолжился активный перевод клиентов на новую систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц – систему «ЗапСиб iNet» с функционалом формирования и отправки платежных документов, документов по зарплатным проектам, а также с улучшенным функционалом в части просмотра информации о состоянии счета. По состоянию на 1 января 2016 года к новой системе «ЗапСиб iNet» было подключено 11 410 клиентов, из них 3 954 новых клиентов, пришедших на обслуживание в Банк (с ноября 2014 года подключение осуществляется исключительно к новой системе «ЗапСиб iNet»), и 7 456 клиентов переведены со старых систем («Интернет-Банк» и «Банк-Клиент»).

С октября 2015 года запущена технология SafeTouch и «белый список» в системе «ЗапСиб iNet». Данная технология позволяет защитить платежи клиентов от кибермошенников путем передачи документов перед отправкой в Банк на устройство визуализации подписываемых данных для подтверждения реквизитов документа.

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, в официальных группах Банка в социальных сетях, на официальном сайте Банка.

В течение 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 января 2016 года представлена 55 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 26 счетов, в иностранной валюте - 25 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета.

Благодаря широкой корреспондентской сети ПАО «Запсибкомбанк», использование системы международных межбанковских телекоммуникаций SWIFT позволяет упростить и унифицировать международные расчеты, ускорить передачу больших объемов информации, обеспечивая высокое качество проведения расчетов с любой страной мира.

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. Использование Банком системы REUTERS 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 внешнеэкономических договоров, кредитных договоров (договоров займа), требованиям валютного законодательства РФ; консультации при заключении (изменении) внешнеэкономических договоров в целях минимизации рисков внешнеэкономической деятельности и нарушения валютного законодательства, в том числе при определении оптимальных условий поставки, выборе формы расчетов; оказание помощи в оформлении паспортов сделок по внешнеэкономическим 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 внешнеэкономическим 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 2015 году продуктовая линейка розничного кредитования трансформировалась в соответствии с принципами: привлечение «качественного» клиента (приоритетный сегмент – клиенты с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом); формирование качественного, «обеспеченного» кредитного портфеля. В связи с чем Банк сохранил дифференцированный подход к различным категориям заемщиков, что позволило сегментировано оценить риски по каждой группе клиентов и формировать исходя из этого кредитные предложения.

В рамках развития продуктивных кредитных предложений в 2015 году в продуктовую линейку введена дополнительная мотивация на предоставление в Банк обеспечения по нецелевым потребительским кредитам. Банк был аккредитован в качестве участника двух государственных программ: программа государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования и программа льготного автокредитования. Для участия в этих программах Банком были разработаны новые программы кредитования.

В 2015 году главным трендом розничного кредитования стала ипотека на приобретение жилья «на первичном» рынке. ПАО «Запсибкомбанк» активно вступил в программу с мая 2015 года. За истекший год было выдано почти 2,3 млрд. рублей ипотечных кредитов по программе с господдержкой, аккредитовано более 100 новых партнеров-застройщиков.

Активность и объемы деятельности Банка оценены ведущим рейтинговым агентством страны «Эксперт-РА»: 28 октября 2015 года, в Москве, на мероприятии «Ипотека в России – 2015» ПАО «Запсибкомбанк» награжден Дипломом в номинации «За высокую активность в государственной программе по субсидированию ипотечных ставок».

Помимо участия в госпрограмме по субсидированию ипотеки, Банк продолжил свое участие в региональных жилищных программах. Так, были полностью 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 Программ с использованием социальных выплат; поддерживая социально-значимые слои населения, внедрена специальная программа ипотечного кредитования для профессорско-преподавательского состава ведущих ВУЗов Тюмени.

В части потребительского кредитования: в рамках развития сотрудничества с ведущими ВУЗами Банк внедрил новый вид кредита – «Кредит на образование». Удобство и главное преимущество данного предложения заключается в особенностях его предоставления: Банк открывает лимит на сумму до 80% от стоимости обучения – за 1 год либо за весь срок обучения, клиент может воспользоваться кредитом по частям.

В течение всего 2015 года снижались ставки по потребительским кредитам. На 1 января 2016 года диапазон ставок по потребительским кредитам составил 16 % - 22,9 % годовых - в зависимости от

клиентского сегмента, от имеющегося обеспечения по кредиту, подключения дополнительных опций к кредиту, а также от срока, на который оформляется кредит. В среднем за 2015 год ставки по потребительским кредитам были снижены на 12-13 п.п.

В части стимулирующих акций для клиентов в 2015 году реализованы следующие акции: в рамках Программы «Ипотека на Новостройки» - розыгрыш 500 000 рублей на ремонт (розыгрыш состоится 3 марта 2016 года); акция по кредитным картам с бесплатным годовым обслуживанием (акция продлится до 31 марта 2016 года).

Работа с корпоративными клиентами строится на индивидуальном подходе. В целях сохранения долгосрочных, партнерских отношений с клиентами в Банке действуют специальные условия для лояльных заемщиков.

В 2015 году можно выделить следующие основные тенденции корпоративного кредитования: ориентация на выдачу кредитов с обеспечением и консервативную кредитную политику; акцент на кредитование низкорискованных клиентских сегментов с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом (крупные корпоративные клиенты и субъекты РФ), в связи с чем более чем на 16 п.п. увеличилась доля данных клиентских сегментов в кредитном портфеле Банка; участие Банка в государственных программах. В 2015 году Банк продолжил активно сотрудничать с региональными гарантийными организациями по всей России. В мае 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» и АО «Корпорация по развитию малого и среднего бизнеса» подписали соглашение о сотрудничестве. Благодаря совместным продуктам Банка и Корпорации клиенты-представители малого и среднего бизнеса могут получить кредит даже при недостаточности собственного обеспечения.

На отчетную дату линейка кредитных продуктов для юридических лиц представлена всеми основными кредитными программами, наиболее востребованными бизнесом: долгосрочные инвестиционные программы (сроком до 10 лет), позволяющие клиентам приобрести оборудование, автотранспорт, построить или купить нежилое помещение, провести модернизацию основных средств (процентная ставка по данным программам от 14,72 % годовых); краткосрочные кредиты на пополнение оборотных средств и поддержание текущей ликвидности бизнеса в форме овердрафта, кредитных линий и срочных кредитов (процентная ставка от 14,06 % годовых).

Уникальная по своей комплексности программа кредитования участников торгов позволяет финансировать клиента на всех этапах – от подачи заявки до выполнения работ. Так же для участников тендеров и конкурсов Банк предлагает оформить все виды банковских гарантий под различное обеспечение: залог основных средств, залог прав требований по договору банковского депозита, поручительство собственника предприятия.

Банк продолжит совершенствовать стандарты обслуживания, внедрять новые и совершенствовать действующие продукты и услуги. Будет продолжено совершенствование системы риск-менеджмента, повышен уровень безопасности всех каналов взаимодействия с клиентами, а также реализованы иные меры, направленные на сохранение высокого уровня надежности Банка.

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. За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 1 176 954 тыс. рублей, в том числе за 2015 год – 209 370 тыс. рублей, за 2014 год – 175 221 тыс. рублей.

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

По результатам 2015 года Банк сохранил позиции одного из лидеров среди финансовых учреждений своего базового региона.

По итогам 2015 года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 0,47 млрд. рублей (или, на 0,5 %) и по состоянию на 1 января 2016 года активы составили 101,53 млрд. рублей.

По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка увеличилась на 242,5 млн. рублей (или, на 2,0 %), по состоянию на 1 января 2016 года капитал Банка составил 12 265,0 млн. рублей.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период снизилась на 6,1 млрд. рублей и составила на 1 января 2016 года 65,5 млрд. рублей. Сокращение объема кредитного портфеля было обусловлено снижением объемов кредитования физических лиц на 7,8 млрд. рублей, или на 15,4 %, 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 января 2016 года 43,0 млрд. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц за отчетный период увеличился на 1,7 млрд. рублей или на 8,2 % и по состоянию на 1 января 2016 года составил 22,5 млрд. рублей.

Привлеченные средства клиентов к 1 января 2016 года увеличились на 8,7 млрд. рублей и составили 88,1 млрд. рублей. Рост объема привлеченных средств физических лиц составил 9,4 млрд. рублей, или 19,3 %. Величина данных ресурсов на 1 января 2016 года составила 58,2 млрд. рублей. Привлеченные средства юридических лиц снизились на 0,7 млрд. рублей, или на 2,3 %, и составили на 1 января 2016 года 29,9 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 2015 года составил 565,3 млн. рублей, что на 1 045,9 млн. рублей, или на 64,9 %, 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 низкими темпами роста ведущих экономик. Объем ВВП Еврозоны по итогам третьего квартала 2015 года относительно третьего квартала 2014 года увеличился на 1,6 %. По предварительным данным, китайская экономика по итогам 2015 года продемонстрировала рост в 6,9 %, что является наихудшим показателем за последние 25 лет. По окончательным данным по итогам 3 квартала 2015 года по сравнению с предыдущим кварталом в перерасчете на годовые темпы увеличение объема ВВП США составило 2,0 %.

Снижение объема ВВП России по предварительным итогам 2015 года составило 3,7 %. Объем промышленного производства в 2015 году по сравнению с 2014 годом сократился на 3,4 %. Чистый отток капитала, по предварительной оценке, за 2015 года составил 57 млрд. долларов по сравнению со 153 млрд. долларов оттока за аналогичный период 2014 года.

Ослабление курса рубля по итогам 2015 года отразилось на увеличении курса бивалютной корзины на 14,25 рублей, или 23,1 % (с 61,70 до 75,95 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
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

Развитие банковского сектора в 2015 году характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора увеличились на 6,9 % (без валютной переоценки снизились на 1,6%), при этом по итогам 2014 года темп прироста составил 35,2 %.

Объем заработанной банками прибыли составил 192 млрд. рублей. По итогам 2014 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 589 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 33,4 %, или на 1,4 трлн. рублей. За 2014 год был зафиксирован прирост на 42,2 %, или на 1,2 трлн. рублей.

Сокращение кредитного портфеля физических лиц составило 5,7 % (6,3 % без учета валютной переоценки) при том, что по итогам 2014 года был зафиксирован прирост в 13,8 %. 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 12,7 % (2,5 % без учета валютной переоценки) при том, что за 2014 год прирост составил 31,3 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 1,99 п.п. и по состоянию на 1 января 2016 года составил 6,68 %. Рост просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 2,19 п.п. (8,09 % по состоянию на 1 января 2016 года), по кредитам юридическим лицам – 2,00 п.п. (6,23 % по состоянию на 1 января 2016 года).

Темп прироста средств физических лиц составил 25,2 % против прироста по итогам 2014 года на 9,4 %.

Темп прироста объема средств юридических лиц составило 13,7 %. По итогам 2014 года был зафиксирован прирост средств юридических лиц на 40,6 %.

Несмотря на нормализацию ситуации с ликвидностью, предоставляемые Центральным Банком инструменты по-прежнему является источником покрытия дефицита ликвидности банковского сектора. Объем требований Банка России к кредитным организациям за январь – ноябрь 2015 года, по предварительным данным, снизился с 9,8 до 5,6 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение 2015 года снизилась с 12,0 % до 6,5 %. Одновременно с этим, доля депозитов Федерального Казначейства снизилась с 0,7 % до 0,5 %. Банк России в течение отчетного периода неоднократно снижал ключевую ставку (до 11,0 % по состоянию на конец 2015 года), возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

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.

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

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 июле 2015 года рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне «А+» - Очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга - первый, прогноз «Стабильный». Аналитиками агентства была отмечена стабильная динамика ресурсной базы и низкий уровень просроченной задолженности в портфеле ссуд физических лиц, который составляет основную часть доходных активов.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «B+», 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 января 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 66 позицию по размеру активов-нетто;
- 63 позицию по размеру собственного капитала;
- 75 позицию по размеру нераспределенной прибыли.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2015 года будет вынесено на утверждение годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк», запланированным на 20 мая 2016 года.

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.

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.

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.

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

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 января 2016 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления 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.

Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2015 год, является компания АО «БДО Юникон». АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Саморегулируемая организация аудиторов «Аудиторская палата России» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307. СРО АПР внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 года № 455.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет опыт сотрудничества с АО «БДО Юникон» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовой отчетности с 2005 года по 2006 год и с 2008 года по 2014 год. Годовой отчет, подготовленный ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2007 год, подтверждала фирма ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Между аудиторской фирмой АО «БДО Юникон» и ПАО «Запсибкомбанк» отсутствуют какие-либо отношения аффилированности. У АО «БДО Юникон» отсутствуют иные имущественные интересы в отношении ПАО «Запсибкомбанк», за исключением оплаты оказываемых аудиторских услуг.

В течение 2015 года АО «БДО Юникон» не оказывало ПАО «Запсибкомбанк» сопутствующие аудиту услуги.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2015 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Бухгалтерский учет в Банке в 2015 году осуществлялся 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» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

1.2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса 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.

Отражение активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться (переоцениваться) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, по справедливой стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в балансе в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Вложения в ценные бумаги.

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, приобретаемые с целью продажи их в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (предназначенные для торговли), классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток». Краткосрочной перспективой считается период времени до 3 календарных месяцев от даты совершения операции с финансовым инструментом. Ценные бумаги указанной категории учитываются по справедливой стоимости. В случае, когда ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не будут иметь рыночной цены, Банк будет учитывать такие ценные бумаги в данной категории по последней надежной оценке, определенной в соответствии с Учетной политикой.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются как «удерживаемые до погашения» и учитываются по стоимости приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Банк может реализовать досрочно, а также переклассифицировать ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения одного из следующих условий: в результате не зависящих от Банка (чрезвычайных) событий; в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения; в целях реализации в объеме, незначительном, менее 10%, по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (значительности объема) при досрочной реализации долговых обязательств являются вложения, составляющие более 10% от стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае несоблюдения любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, числящиеся в категории «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Если в соответствии с решением о выпуске облигаций предусмотрена возможность их досрочного погашения по требованию владельцев облигаций или по усмотрению эмитента, в бухгалтерском учете Банка это погашение отражается в обычном порядке, без переноса ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

В категорию «ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» Банк зачисляет бумаги: по которым у Банка отсутствуют намерения продать их в краткосрочной перспективе и удерживать до погашения; по которым не может быть определена справедливая стоимость в дату приобретения (кроме приобретаемых в категорию «до погашения»); ценные бумаги, обладающие справедливой стоимостью в дату признания, в отношении которых есть ожидания, что на дату переоценки справедливая стоимость не может быть определена. Банк вправе переклассифицировать приобретенные долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости. Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, подлежат переносу на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Учет вложений Банка в акции акционерного общества осуществляется на счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», в случае, если количество таких акций составляет 20 и более процентов от общего числа размещенных голосующих акций акционерного общества.

Паи паевых инвестиционных фондов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для долевых ценных бумаг. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами (владеет более чем 50% от суммарного количества паёв фонда) или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов (владеет от 20 до 50% от суммарного количества паёв), учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения. Затраты по приобретению ценных бумаг менее 1 % от суммы сделки признаются незначительными и переносятся на счет расходов в момент перехода права собственности на ценную бумагу.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке, т.е. учитываются по справедливой стоимости.

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи» в следующих случаях: в последний рабочий день месяца; при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего

выпуска (эмитента); в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10 процентов.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов. Критериями надежности определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги является наличие рассчитанной организатором торгов рыночной цены в течение последних 3 месяцев. При отсутствии на дату проведения переоценки рыночной цены справедливой стоимостью признается последняя справедливая стоимость до даты проведения переоценки в случае, если она была рассчитана организатором торгов в течение последних 3 месяцев.

Справедливая стоимость для целей переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход. Критериями надежности определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является наличие рассчитанной организатором торгов рыночной цены в течение последних 3 месяцев. При отсутствии на дату проведения переоценки рыночной цены справедливой стоимостью признается последняя справедливая стоимость до даты проведения переоценки увеличенная на накопленный купонный доход, в случае, если она была рассчитана организатором торгов в течение последних 3 месяцев.

Если на дату переоценки обращающихся на организованном рынке ценных бумаг справедливая стоимость не может быть надежно определена, данная ценная бумага признается необращающейся, справедливая стоимость определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции).

Для ценных бумаг, выпущенных в обращение на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов Российской Федерации, справедливая стоимость определяется по цене, рассчитанной зарубежным организатором торгов, являющейся общедоступной.

По приобретенным ценным бумагам, если производится их оценка по справедливой стоимости, начисленный процентный (купонный) доход признается в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в последний день месяца, в дату переоценки по справедливой стоимости, либо в дату уплаты по договору.

Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги (кроме векселей) отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Дивиденды, полученные по приобретенным долевым финансовым активам, отражаются в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска (дополнительного выпуска), себестоимость выбывающих бумаг определяется как средняя стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги пропорционально их количеству.

Учтенные Банком векселя учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов). Учтенные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена. В противном случае ценная бумага принимается к учету по цене, указанной в договоре.

Участие в уставных капиталах дочерних обществ отражается в учете по сумме фактически вложенных средств.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов (ценных бумаг, паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов).

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночной цены «Рыночная цена (3)», рассчитанной организатором торгов ЗАО «ФБ ММВБ» в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а

также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010г. № 10–65/пз-н.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, определяется Банком самостоятельно либо с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции).

Справедливой стоимостью долговых ценных бумаг является расчетная оценка, определенная внешним оценщиком либо любым из методов расчета справедливой стоимости ценной бумаги, применяемых Банком.

По долевым ценным бумагам Банк определяет расчетную оценку справедливой стоимости ценной бумаги не менее чем двумя методами. Исходя из принципа осторожности, справедливой стоимостью признается минимальная из расчетных оценок. Если разница между расчетными оценками не превышает 20%, минимальная расчетная оценка признается надежной.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным (более 20% в сторону повышения или понижения), расчетные оценки не могут быть признаны надежными, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по этой ценной бумаге, признается цена первичного размещения.

В случае реорганизации обществ в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, первоначальной стоимостью финансовых вложений признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг, а для ценных бумаг, по которым рыночная стоимость не рассчитывается, по доле пакета ценных бумаг, принадлежащих Банку, в стоимости чистых активов вновь созданной организации по данным разделительного баланса на дату его утверждения.

При проведении переоценки инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов в качестве справедливой стоимости принимается расчетная цена пая, определяемая в соответствии с «Правилами паевого инвестиционного фонда управляющей компанией, под управлением которой находится данный паевой инвестиционный фонд», на основании требования Положения «О порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию», утвержденного Приказом ФСФР России от 15.06.2005г. № 05-21/пз-н.

Для расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов по сделкам своп, базовым активом которых является иностранная валюта, заключаемым на ММВБ, применяется Центральный курс, ежедневно устанавливаемый ЗАО "Национальный клиринговый центр".

Основные средства, нематериальные активы, материальные ценности.

К основным средствам относится часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Стоимостной критерий для учета основных средств определяется в размере 40 000 (сорока тысяч) рублей и более (без учета НДС). К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости. Банк регулярно осуществляет переоценку группы основных средств «Здания и сооружения» и «Земля» по текущей (восстановительной) стоимости путем пересчета по рыночным ценам, подтвержденным экспертным заключением (отчетом оценщика).

Начисление амортизации производится линейным методом. Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя из сроков, установленных законодательством. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не

производится, установлен в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Минфина России.

Объекты недвижимости, способные приносить экономические выгоды в будущем, стоимость которых может быть надежно определена, при этом временно неиспользуемые в основной деятельности и в отношении которых у Банка отсутствуют намерения реализовать их в ближайший год, учитываются в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданной в аренду, по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности Банка, является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных активов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости по состоянию на дату перевода объекта.

Нематериальными активами признаются приобретенные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальная стоимость складывается из затрат на приобретение, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию. Банк устанавливает нормы амортизации нематериальных активов исходя из периода, в течение которого предполагается, что данный объект нематериальных активов будет приносить Банку доход, но не менее 12 месяцев. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Материальные запасы отражаются по стоимости их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с их приобретением без учета налогов, принимаемых к вычету. В случае, если сумма транспортных расходов, предъявленная транспортной компанией, составляет не более 10% от стоимости материальных ценностей, сумма транспортных расходов одновременно полностью списывается на расходы. Транспортные расходы по доставке рекламно-полиграфической продукции независимо от суммы относятся на расходы Банка в момент оказания услуги.

На счетах по учету материальных запасов учитываются внеоборотные активы, в состав которых входят объекты, полученные по договорам отступного, залога.

Материальные запасы при передаче их в эксплуатацию списываются на расходы по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов (способ ФИФО). Списание горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется по средневзвешенной себестоимости. Средневзвешенная стоимость рассчитывается по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов. Списание драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Собственные ценные бумаги.

Собственные ценные бумаги (векселя, облигации, сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы Банка за оказанные услуги клиентам по банковским операциям и сделкам признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах доходов) при соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным и безнадёжным.

Расходы Банка признаются в бухгалтерском учете (отражаются на счетах расходов) при соблюдении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимается процентная ставка (в процентах годовых), фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства, и действительное число календарных дней в году (365 или 366), кроме операций привлечения/размещения денежных средств, совершаемых с банками-нерезидентами, по которым расчет начисленных процентов может осуществляться по международному методу (количество дней в году принимается равным 360 дней). Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете.

Согласно Учетной политике в 2015 году ПАО «Запсибкомбанк» продолжал осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка вели только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки по счетам по учету доходов и расходов филиалов по итогам отчетного месяца передавались на баланс Головного офиса в последний день месяца через счета «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Налогообложение.

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета, в том числе возникновения и списания, и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы в бухгалтерском учете признаются в пределах суммы налогооблагаемых временных разниц, а сумма превышения вычитаемых

временных разниц над налогооблагаемыми в бухгалтерском учете признается при условии, что указанную сумму превышения полностью перекрывает планируемая к получению в течение предстоящих 12 месяцев сумма прибыли до вычета расходов по налогу на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

В аналитическом учете открываются лицевые счета для учета итоговой суммы отложенного актива, итоговой суммы отложенного обязательства, итоговой суммы дохода от уменьшения налога на прибыль, итоговой суммы расхода от увеличения налога на прибыль. Аналитический учет по балансовым счетам 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» ведется отдельно в разрезе переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продаж, и переоценки основных средств.

1.2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

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

Отраженные в Учетной политике Банка на 2015 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, вступавшими в силу в течение 2015 года, в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", которые не повлияли на сопоставимость данных.

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности в течение 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.

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденный Указанием Банка России от 02.12.2014г. № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в целях сопоставимости данных в публикуемой форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» на 1 января 2016 год с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, в указанной форме уточняется классификация отдельных статей по состоянию на 1 января 2015 года.

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

Пересчитаны данные на начало года подраздела 2.1 «Кредитный риск»: значения граф по строке 1 «Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах» изменились за счет исключения сумм активов с иными коэффициентами риска, кредитов на потребительские цели и кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, в связи, с чем по строке 1 Подраздела 2.1 сумма

изменений графы «Стоимость активов (инструментов)» составила -24 422 421 тыс. рублей, сумма изменений графы «Активы (инструменты), за вычетом сформированных резервов на возможные потери» составила -22 774 360 тыс. рублей, сумма изменений графы «Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска» составила -16 319 756 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату размеры чистых процентных и непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска определены как средние за три предшествующих года величины, в связи с чем значения по строкам 6.1, 6.1.1, 6.1.2 подраздела 2.2 раздела 2 формы 0409808 на начало года пересчитаны аналогичным образом в целях сопоставимости данных.

Нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действовавшими на момент расчета нормативов.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения 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. Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2015	2014
Отложенное налогообложение	15 337	15 030
<i>Влияние на добавочный капитал</i>	<i>(12 692)</i>	<i>3 494</i>
<i>Влияние на прибыль</i>	<i>28 029</i>	<i>11 536</i>
Переоценка имущества Банка	-	44 559
<i>Влияние на фонд переоценки основных средств</i>	<i>-</i>	<i>46 016</i>
<i>Влияние на прибыль</i>	<i>-</i>	<i>(1 457)</i>
Восстановление/(досоздание) резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год	(36 046)	12 975
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(18 583)	(15 797)
Доначисление премии и прочих выплат по итогам декабря отчетного года	(12 225)	(13 019)
Восстановление/(доначисление) резерва на возможные потери	(195)	946
Уменьшение прочих налогов и сборов	175	365
Вознаграждение и иные платежи в международные платежные системы	3 068	(23 306)
Уменьшение/(начисление) налога на прибыль	4 648	(422)
Досоздание резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	-	(14 963)
Прочие операции СПОД	(32 384)	(26 761)
Итого влияние на источники собственных средств (капитал), в том числе влияние на прибыль	(76 205)	(20 393)
	(63 513)	(69 903)

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

В рамках участия в программе докапитализации региональных банков, 25 февраля 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» получил от государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» субординированные займы на общую сумму 893 770 тыс. рублей путем передачи в собственность Банку облигаций федерального займа (ОФЗ) пяти выпусков (№ 29006RMFS, № 29007RMFS, № 29008RMFS, № 29009RMFS, № 29010RMFS). Субординированные займы подлежат возврату в срок от января 2025 года до ноября 2034 года. Ставка процента по субординированным займам равна размеру купонного дохода по переданным в заем ОФЗ, увеличенному на один процент годовых; периодичность выплаты процентов по субординированным займам соответствует периодичности получения купонного дохода по ОФЗ.

Включение указанных ОФЗ в состав источников дополнительного капитала кредитной организации является подтверждающим фактором нацеленности на дальнейшее увеличение объемов бизнеса Банка.

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

1.2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год связаны с изменением действующих и вступлением в силу новых нормативных документов Банка России, в том числе Положения Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»:

- утверждены методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- увеличен стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств – определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС);
- определен критерий существенности ликвидационной стоимости – не менее 20 % стоимости объекта группы «Транспортные средства» на момент признания объекта; по всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже;
- изменен порядок расчета амортизации основных средств - начисление амортизации производится линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце;
- определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определен метод дисконтирования, применяемый при бухгалтерском учете имущества Банка;
- определены признаки обесценения активов;
- изменен порядок отражения в бухгалтерском учете неисключительного права использования программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев – учитываются в составе нематериальных активов;
- закреплён порядок отражения, периодичность признания и корректировок краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам;
- определен метод дисконтирования, применяемый при расчете долгосрочных вознаграждений работникам;
- определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости.

1.2.6. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2015 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 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 2015 год составляет 4,68 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (2014г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 13,35 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	6 695 881	8 630 928
Драгоценные металлы	20 710	20 247
Итого наличные денежные средства	6 716 591	8 651 175
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 516 586	2 750 098
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 128 979	2 866 400
- иных стран	275 844	283 544
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 404 823	3 149 944
Средства в клиринговых организациях	43 320	145 135
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(409)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	11 681 111	14 696 352
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым отсутствует риск потерь	11 660 473	14 696 352
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь, за минусом резерва	20 638	-

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 января 2016 года в сумме 525 541 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 773 697 тыс. рублей).

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1. Депозиты в Банке России	800 000	1 300 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 250 225	225
3. Кредитный портфель	67 508 568	73 144 237
Физические лица, в т.ч.	43 804 173	51 217 245
Ипотечные	20 011 998	22 020 755
Потребительский	18 276 608	22 254 766
Жилищные	4 794 031	5 925 057
Автокредит	721 536	1 016 667
Юридические лица, в т.ч.	23 704 395	21 926 992
Государственные и муниципальные органы	2 650 000	1 049 777
4. Учтенные векселя	975 478	-
5. Сделки РЕПО	7 949 998	-
6. Страховые взносы в международные платежные системы	1 145 987	936 108
7. Вложения в совместную деятельность	279 037	299 972
8. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	47 855	44 320
9. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	30 302	28 667
10. Прочие требования	10 604	10 604
Итого ссудная задолженность	79 998 054	75 764 133
Резерв на возможные потери	(5 899 167)	(5 676 619)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	74 098 887	70 087 514

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	43 812 233	54,77	51 217 740	67,60
Финансовые услуги	13 217 532	16,52	3 517 899	4,65
Строительство (недвижимость)	6 316 003	7,90	5 026 848	6,63
Лизинговые компании	3 424 440	4,28	3 622 442	4,78
Государственные и муниципальные органы	2 650 000	3,31	1 049 777	1,39
Торговые предприятия	2 132 256	2,67	2 834 474	3,74
Промышленность	1 972 074	2,47	1 410 750	1,86
Индивидуальные предприниматели	1 201 675	1,50	1 643 283	2,17
Сельское хозяйство	1 171 078	1,46	1 469 217	1,94
Транспорт	1 082 410	1,35	1 295 028	1,71
Прочее	3 018 353	3,77	2 676 675	3,53
Итого ссудная задолженность	79 998 054	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
на 01.01.2016	2 116 168	12 993 666	9 052 435	8 810 836	26 449 327	20 575 622	79 998 054
на 01.01.2015	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 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	29 843 769	44,21	31 370 633	42,89
Ханты-Мансийский АО	15 368 774	22,77	18 957 407	25,92
Ямало-Ненецкий АО	12 929 385	19,15	16 253 642	22,22
г. Москва	2 312 248	3,43	2 065 341	2,83
г. Екатеринбург	1 543 895	2,29	1 276 080	1,74
г. Самара	892 828	1,32	281 753	0,39
г. Казань	832 665	1,23	177 648	0,24
г. Кемерово	790 003	1,17	45 383	0,06
г. Уфа	722 752	1,07	434 987	0,59
г. Новосибирск	578 788	0,86	450 159	0,62
г. Челябинск	526 491	0,78	744 175	1,02
г. Нижний Новгород	386 389	0,57	292 605	0,40
г. Омск	320 160	0,47	261 073	0,36
г. Волгоград	292 146	0,43	404 910	0,55
г. Санкт-Петербург	156 376	0,23	113 095	0,15
г. Волжский	11 899	0,02	15 346	0,02
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	67 508 568	100,0	73 144 237	100,0

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 января 2016 года размещенные средства в сумме 7 949 998 тыс. рублей были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 9 471 403 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 января 2016 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 279 037 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 299 972 тыс. рублей), резервы на возможные потери под вложения составили 40 536 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 102 026 тыс. рублей), требования по распределению прибыли составили 21 602 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 21 051 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 9 835 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 10 526 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 2015 год Банк получил доход в сумме 11 430 тыс. рублей (2014г.: 3 452 тыс. рублей). Фактически получено денежными средствами за 2015 год в сумме 10 880 тыс. рублей (2014г.: 22 тыс. рублей).

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	608 339	861 415
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	716 221	978 786
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	434 508	412 061
- Прочее участие	360 889	414 399
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 120 983	2 667 687
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 565)	(86 154)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 117 418	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 января 2016 года имеют срок погашения в августе 2016 года (на 1 января 2015г.: июль 2015 года), купонный доход 6,9 % годовых (на 1 января 2015г.: 6,88 %) и доходность к погашению 9,6 % годовых (на 1 января 2015г.: 13,2%).

По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (Внешэкономбанк, ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», АО «Россельхозбанк», «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» ОАО, ОАО «Мечел»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2032 года, купонный доход от 10,0 % до 15,0 % годовых, доходность к погашению от 12,2 % до 35,5 % годовых, в зависимости от выпуска.

В связи с наличием признаков обесценения облигаций ОАО «МЕЧЕЛ» сумма отрицательной переоценки в размере 25 025 тыс. рублей, отраженная в капитале, была перенесена на финансовый результат 2015 года и отражена по строке «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

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», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ОАО «Краснодарский краевой инвестиционный банк», ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», АО «Россельхозбанк», ОАО «Мечел»). 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 января 2016 года и на 1 января 2015 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром» и ПАО «РусГидро».

По состоянию на 1 января 2016 года в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражено прочее участие Банка в уставном/складочном капитале юридических лиц, составляющее менее 20 % уставного/складочного капитала юридических лиц и не позволяющее принимать участие в их оперативном управлении, в размере 356 500 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 410 000 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, номинированы в валюте Российской Федерации, за исключением паевого взноса в SWIFT, номинированного в Евро. В связи с особенностью бухгалтерского учета, установленного Банком России, вложения в паевой взнос в SWIFT учитываются в рублях Российской Федерации по курсу Банка России, установленному на дату приобретения вложений.

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 01.01.2016	на 01.01.2015
Вложения в государственные облигации	608 339	861 415
Вложения в облигации кредитных организаций	506 129	660 176
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	210 092	318 610
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>150 676</i>	<i>145 821</i>
<i>Промышленность</i>	<i>59 416</i>	<i>172 789</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	796 423	827 486
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>393 776</i>	<i>379 990</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>306 915</i>	<i>415 425</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>-</i>
<i>Энергетика</i>	<i>40 732</i>	<i>32 071</i>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(3 565)	(86 154)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 117 418	2 581 533

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2016 года:

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 759 068

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 справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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:

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
Название	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 «Запсибинвестгруп»	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 01.01.2016	на 01.01.2015
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 831 987	8 674 350
- Облигации субъектов РФ	355 734	356 169
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации с ипотечным покрытием	494 037	-
- Корпоративные облигации	95 375	103 064
- Еврооблигации	564 614	-
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	9 341 747	9 133 583
Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(12 193)	(309)
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	9 329 554	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 января 2016 года имеют сроки погашения от августа 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 % годовых в зависимости от выпуска (на 1 января 2015г.: от 6,0 % до 7,6 %) и доходность к погашению от 8,9 % до 12,4 % годовых (на 1 января 2015 г.: от 8,3 % до 10,4 %).

По состоянию на 1 января 2015 года часть облигаций федерального займа, учитываемых в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в сумме 1 049 350 тыс. рублей были переданы в РЕПО без прекращения признания со сроком обратного выкупа 14 января 2015 года, процентная ставка составила 17,5 %, контрагент по сделке РЕПО - Банк России.

В течение 2015 года в портфеле «ценные бумаги, удерживаемых до погашения», учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук общей стоимостью 2 366 483 тыс. рублей, в т.ч. НКД 43 546 тыс. рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации, учитывая тот факт, что до срока погашения осталось менее чем три месяца, Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения облигаций федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077. 22 октября 2015 года облигации федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук были рекласифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

По состоянию на 1 января 2016 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 января 2016 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 января 2016 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 января 2016 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 13,2 % и 61,7 % годовых (на 1 января 2015г.: 11,1 % и 49,7 % годовых).

По состоянию на 1 января 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A. и CBOM Finance PLC, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 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 7,9 % и 12,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б3/3», 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.

По состоянию на 1 января 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 9 433 238 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 8 097 325 тыс. рублей).

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 января 2016 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 01.01.2016 (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)	(17 417)	(23 957)
ОФЗ-АД 46017	278 750	323 801	9,5 %	(15 389)	(2 851)	(15 337)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(9 980)	(11 670)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(31 992)	(33 583)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(59 215)	(67 586)
Облигации Газпромбанк 06	67 445	68 950	11,1 %	(1 050)	(357)	(1 046)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(9 825)	(17 816)
Итого	1 670 370	2 064 275	x	(171 177)	(131 637)	(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 01.01.2016	на 01.01.2015
Основные средства	2 771 826	2 880 900
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	33 956	24 276
Нематериальные активы	600	720
Капитальные вложения	8 531	11 883
Внеоборотные активы	294 938	246 670
Материальные запасы	59 717	69 037
За вычетом резерва на возможные потери	(143 326)	(88 097)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 026 242	3 145 389

Ниже представлено движение по статье «Основные средства»:

	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	-	7 524	50 964	1 858	4 394	64 740
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	1 612	-	-	-	1 612
Выбытие	(36)	(2 937)	(39 818)	(1 812)	(7 076)	(51 679)
Переоценка	3 312	40 465	-	-	-	43 777
Остаток на 1 января 2016 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	4 404 564
Накопленная амортизация остаток на 1 января 2015 года	-	623 856	708 899	51 209	81 250	1 465 214
Амортизационные отчисления	-	52 451	112 813	3 943	12 224	181 431
Выбытие	-	(513)	(35 304)	(1 766)	(7 076)	(44 659)
Переоценка	-	30 752	-	-	-	30 752
Остаток на 1 января 2016 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	1 632 738
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	2 771 826

	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	-	13 398	128 569	1 171	8 077	151 215
Выбытие	-	(7 671)	(37 801)	(956)	(5 384)	(51 812)
Переоценка	6 909	52 989	-	-	-	59 898
Остаток на 1 января 2015 года	142 288	3 110 698	930 448	61 539	101 141	4 346 114
Накопленная амортизация						
остаток на 1 января 2014 года	-	559 745	626 454	47 639	73 730	1 307 568
Амортизационные отчисления	-	50 332	118 417	4 526	12 904	186 179
Выбытие	-	(1 928)	(35 972)	(956)	(5 384)	(44 240)
Переоценка	-	15 707	-	-	-	15 707
Остаток на 1 января 2015 года	-	623 856	708 899	51 209	81 250	1 465 214
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	142 288	2 486 842	221 549	10 330	19 891	2 880 900

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 января 2016 года создан в размере 10 - 50 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка от одного года до пяти лет, т.е. 68 522 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 46 907 тыс. рублей) в соответствии с требованием 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Затраты на приобретение основных средств	7 315	10 667
Затраты на строительство	1 216	1 216
Итого капитальных вложений	8 531	11 883

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 260 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по указанным договорам составляет 104 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 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
Перевод из другой категории	9 951	11 660	21 611
Выбытие	(213)	-	(213)
Перевод в другую категорию	(11 660)	(1 612)	(13 272)
Переоценка	1 497	57	1 554
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	22 238	11 718	33 956
Справедливая стоимость на 1 января 2014 года	14 927	1 560	16 487
Перевод из другой категории	7 421	-	7 421
Переоценка	315	53	368
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	22 663	1 613	24 276

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Здания и сооружения» и «Земля», а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценочной компанией ООО «Агентство оценки «СТАТУС», г.Тюмень, ул.Одесская, д.9 в составе:

- Ведерникова С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 24.07.2007г., регистрационный № 000413;
- Виль Н.А., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 14.11.2007г., регистрационный № 001438;
- Невидицина Ю.Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 22.07.2011г., регистрационный № 007478;
- Черкашин С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 25.04.2008г., регистрационный № 004357.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Здания и сооружения» и «Земля», а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, оценочной компанией ООО «Агентство оценки «СТАТУС», г.Тюмень, ул.Одесская, д.9 в составе:

- Ведерникова С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 24.07.2007г., регистрационный № 000413;
- Саблуков Е.И., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 28.11.2007г., регистрационный № 001650;
- Виль Н.А., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 14.11.2007г., регистрационный № 001438;
- Невидицина Ю.Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 22.07.2011г., регистрационный № 007478;
- Черкашин С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 25.04.2008г., регистрационный № 004357.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении на 1 января 2016 года справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки): стоимость 90 % объектов (на 1 января 2015г.: 92 %) определена на основе действующих цен активного рынка (продажа объектов - аналогов), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устаревания – 9 % объектов (на 1 января 2015г.: 8 %), степень влияния доходного подхода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки: 1 % объектов (на 1 января 2015г.: менее 1 %).

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2016 года отражена в балансе Банка 31 декабря 2015 года (на 1 января 2015г.: 6 февраля 2015 года).

На основании отчета оценочной компании по состоянию на 1 января 2016 года в стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, включена сумма 14 579 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 44 559 тыс. рублей), представляющая собой положительную переоценку земли, зданий и сооружений, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за отчетный период. Влияние на капитал составило 14 770 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 46 016 тыс. рублей). Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в отчете о финансовых результатах за 2015 год, отражена по статье операционные расходы в размере 2 890 тыс. рублей (2014г.: 2 301 тыс. рублей). В отчете о финансовых результатах за 2015 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 2 699 тыс. рублей (2014 г.: 844 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 января 2016 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2	28	150	180
Амортизационные отчисления	3	57	60	120
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	5	85	210	300
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	27	483	90	600
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 января 2015 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2014 года	1	62	90	153
Амортизационные отчисления	2	38	60	100
Выбытие	(1)	(72)	-	(73)
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2	28	150	180
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	30	540	150	720

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Запасные части	2 659	3 120
Материалы	28 628	31 011
Инвентарь и принадлежности	28 430	34 856
Издания	-	50
Внеоборотные активы	294 938	246 670
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(74 804)	(41 190)
Всего материальных запасов	279 851	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 января 2016 года создан в размере 10 - 35 % от стоимости объектов, находящихся на балансе от одного года до четырех лет, т.е. 74 804 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 41 190 тыс. рублей) в соответствии с требованием Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.7. Прочие активы

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Активы финансового характера, всего	801 486	728 488
<i>в том числе</i>		
Требования по начисленным процентам	470 045	337 238
Расчеты по банковским картам	182 685	268 176
Дебиторская задолженность	141 068	86 152
Драгоценные металлы в монетах	29	48
Прочие требования	7 659	36 874
Активы нефинансового характера, всего	268 513	267 568
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	217 990	225 238
Авансовые платежи	33 782	36 321
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	16 741	6 009
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 069 999	996 056
Резерв под обесценение прочих активов	(353 467)	(345 848)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	716 532	650 208

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
До года	498 528	518 129
Свыше года	354 849	287 782
Просроченные	216 622	190 145
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 069 999	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)	53 720	68 782	6	2 876	125 383
Списано за счет резерва	-	(154)	(74 096)	-	-	(74 250)
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	-	102 235	240 701	36	2 876	345 848
Создание/(восстановление)	-	(22 274)	57 810	(4)	471	36 003
Списано за счет резерва	-	(517)	(27 850)	(17)	-	(28 384)
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	-	79 444	270 661	15	3 347	353 467

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Корреспондентские счета	122 126	152 686
Депозиты других банков до востребования	33 945	31 975
Итого средств, привлеченных от кредитных организаций	156 071	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	156 071	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 01.01.2016	на 01.01.2015
Государственные и муниципальные органы и фонды		
— Текущие/расчетные счета	195 512	197 677
— Срочные депозиты	-	3 409
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 812 329	7 562 936
— Срочные депозиты	22 751 836	21 924 316
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	474	467
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	8 332 794	7 680 875
— Срочные вклады	49 809 769	41 045 106
— Обезличенные металлические счета	27 843	38 067
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	47 628	50 195
— Прочие счета	58 201	3 032
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	639 831	556 645
— Срочные депозиты	443 399	301 348
Итого средств клиентов	88 119 616	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 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 276 235	66,13	48 817 275	61,51
Сфера услуг	8 810 541	10,00	9 714 051	12,24
Строительство	7 216 038	8,19	6 263 231	7,89
Промышленность	4 465 647	5,07	5 009 366	6,31
Торговля	2 971 251	3,37	2 436 438	3,07
Транспорт и связь	2 608 462	2,96	3 310 082	4,17
Индивидуальные предприниматели	1 083 230	1,23	857 993	1,08
Сельское хозяйство	825 545	0,94	561 353	0,71
Муниципальные органы	123 031	0,14	145 683	0,18
Государственные органы и фонды	72 481	0,08	55 403	0,07
Прочее	1 667 155	1,89	2 193 198	2,77
Итого средств клиентов	88 119 616	100,0	79 364 073	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств по состоянию на 1 января 2016 года составляет 10,05 %, что ниже аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2015 года на 1,75 % (на 1 января 2015г.: 11,8 %).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 6 договоров на сумму 88 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (на 1 января 2015г.: с января 2015 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту на 1 января 2016 года составляет 8,25 % годовых (на 1 января 2015г.: от 6,0 % до 9,9 %).

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Облигации	484 114	4 478 493
Векселя	11 500	780
<i>в том числе</i>		
<i>беспроцентные</i>	11 500	780
Сберегательные сертификаты	195	124 844
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	495 809	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 января 2016 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 января 2016 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 января 2016 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 января 2016 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 января 2016 года составили 2 968 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 162 352 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 195 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 124 844 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 15 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 января 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 11 500 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 780 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. В течение 2015 года Банк выпускал в обращение только беспроцентные векселя. Всего в 2015 году выпущено в обращение 13 беспроцентных векселей (2014г.: выпущено в обращение 13 векселей: 9 процентных векселей и 4 беспроцентных векселя). Выпущенные на 1 января 2015 года векселя являются беспроцентными.

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

2.11. Прочие обязательства

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Обязательства финансового характера, всего	183 519	667 729
<i>в том числе</i>		
Начисленные обязательства по процентам и купонам	58 699	516 073
Кредиторская задолженность	77 599	104 966
Обязательства по оплате работ (услуг)	34 651	33 001
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 280	13 177
Обязательства по выплате дивидендов	290	512
Обязательства нефинансового характера, всего	397 450	583 513
<i>в том числе</i>		
Резервы предстоящих расходов	269 216	465 089
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	66 428	63 543
Обязательства по страховым взносам в АСВ	54 413	46 443
Резервы – обязательства некредитного характера	949	1 065
Доходы будущих периодов	657	731
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	597	-
Прочие обязательства	5 190	6 642
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	580 969	1 251 242
Отложенное налоговое обязательство	126 062	86 284
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 127	10 900
Итого прочих обязательств	717 158	1 348 426

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

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» в 2015 – 2014 годах формировал 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	156 189	42 460
Резерв предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год	111 005	421 140
Итого	267 194	463 600

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2016 года 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, выкупленные у акционеров.

В 2015 - 2014 годах 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.

Ниже представлены права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Права владельцев акций данного выпуска
10600918В	<p>Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру Банка - ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</p>
20100918В	<p>Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость - 10 рублей.</p> <p>Привилегированные акции Банка дают акционеру право на получение дивидендов в размере 30 % годовых, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Дивиденды выплачиваются в I очередь. В такой же очередности производится и выплата ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей.</p> <p>Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", а именно:</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.</p>
20200918В	<p>Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость - 10 рублей.</p> <p>Привилегированные акции Банка дают акционеру право на получение дивидендов в размере 100 % годовых, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Дивиденды выплачиваются во II очередь. В такой же очередности производится и выплата ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей.</p> <p>Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", а именно:</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.</p>

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2015 год прибыль Банка до вычета расходов по налогам составила 901 169 тыс. рублей, и уменьшилось, по сравнению с 2014 годом, на 1 088 547 тыс. рублей или на 54,7 %. Расходы по налогам, без учета влияния отложенного налогообложения, за 2015 год составили 331 016 тыс. рублей и уменьшились по сравнению с 2014 годом на 287 683 тыс. рублей. Влияние отложенного налогообложения увеличило расходы по налогам в 2015 году на 4 883 тыс. рублей (2014г.: влияние отложенного налогообложения сократило расходы по налогам на 240 204 тыс. рублей). Снижение объема прибыли за 2015 год по сравнению с 2014 годом, обусловлено опережением темпов роста процентных расходов над темпами роста процентных доходов.

3.1. Процентные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	10 154 261	10 390 840
Инвестиции, удерживаемые до погашения	731 100	296 127
Средства в других банках	527 852	92 986
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 455	303 807
Учтенные векселя	95 514	59 278
Средства, размещенные в депозитах Банка России	18 430	1 667
Итого процентных доходов	11 740 612	11 144 705
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	5 307 857	3 060 156
Депозиты юридических лиц	2 219 274	1 803 015
Выпущенные облигации	219 943	347 465
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	156 785	183 174
Текущие/расчетные счета	52 602	19 533
Сберегательные сертификаты	10 125	4 327
Корреспондентские счета других банков	443	623
Кредиты и депозиты других банков	374	30 063
Выпущенные векселя	-	2 365
Итого процентных расходов	7 967 403	5 450 721
Чистые процентные доходы	3 773 209	5 693 984

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	2015 год	2014 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 708 315	1 765 507
Комиссии по кассовым операциям	389 337	408 086
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	162 693	82 863
Комиссии за инкассацию	11 644	15 366
Комиссии по кредитам	6 482	9 438
Прочее	94 104	75 645
Итого комиссионных доходов	2 372 575	2 356 905
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	321 100	285 596
Комиссии за инкассацию	57 461	57 755
Комиссии по операциям с ценными бумагами	10 231	4 774
Прочее	13 942	62 605
Итого комиссионных расходов	402 734	410 730
Чистые комиссионные доходы	1 969 841	1 946 175

3.3. Операционные расходы

	2015 год	2014 год
Расходы на вознаграждение персоналу, членам Совета директоров и Ревизионной комиссии	2 985 321	3 280 647
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	722 044	766 587
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	57 587	61 984
Амортизация	209 370	175 221
Отрицательная переоценка драгоценных металлов и расходы от операций с драгоценными металлами	181 551	186 276
Расходы по аренде	164 148	119 484
Плата за право пользования программным обеспечением	141 929	174 637
Реклама	117 083	75 706
Расходы по страхованию	52 449	124 740
Расходы на благотворительность	32 281	23 981
Уценка основных средств	7 987	23 642
Прочее	2 795	2 230
Итого операционных расходов	222 974	157 135
Итого операционных расходов	4 839 932	5 110 286

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	13 490 401	81	297	4 373 714	17 864 493
Восстановление	(12 503 352)	(276)	-	(4 337 552)	(16 841 180)
Списано/выплачено за счет резерва	(959 298)	-	-	(71 121)	(1 030 419)
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	5 917 332	86 154	297	527 385	6 531 168
Создание	12 183 667	550	20 831	2 608 997	14 814 045
Восстановление	(11 492 373)	(83 139)	(9 180)	(2 708 449)	(14 293 141)
Списано/выплачено за счет резерва	(438 344)	-	-	(679)	(439 023)
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049

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 января 2016 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 50 000 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 31 690 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	2015 год	2014 год	Изменения
Налог на имущество	42 784	56 889	- 14 105
НДС, уплаченный за товары и услуги	107 116	129 127	- 22 011
Земельный налог	3 317	3 889	- 572
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	666	612	54
Транспортный налог	693	692	1
Налог на прибыль 20%	48 170	354 655	- 306 485
Налог на доходы по государственным ценным бумагам и облигациям с ипотечным покрытием (15%)	125 527	70 912	54 615
Налог на прибыль с суммы полученных Банком дивидендов	2 743	1 923	820
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налоговый актив	4 883	(240 204)	245 087
Итого расходы по налогам:	335 899	378 495	- 42 596

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2014 году и в 2015 году составляла 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием 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.

Требования и обязательства по налогу на прибыль

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Требование по текущему налогу на прибыль	38 749	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 127	10 900
Отложенное налоговое обязательство	126 062	86 284

Требованием по текущему налогу на прибыль является переплата по итогам отчетного периода, которая будет возвращена Банку после принятия налоговым органом решения о возврате налога на основании направленных Банком заявлений на возврат переплаты по налогу, и переплата по итогам налогового периода, которая будет возвращена по окончании камеральных проверок и после принятия налоговым органом решения о возврате налога. Обязательством по текущему налогу на прибыль является сумма налога по государственным и муниципальным ценным бумагам, а также облигациям с ипотечным покрытием, рассчитанная по ставке 15 % и подлежащая уплате в федеральный бюджет.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	429 875	427 605
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал	(68 492)	(101 117)
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	(235 321)	(240 204)
Итого отложенное налоговое обязательство	126 062	86 284

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	2015 год	2014 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	395 009	534 883	-139 874
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(225 661)	(441 804)	216 143
Итого реализованная курсовая разница	169 348	93 079	76 269
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	156 976 464	77 747 282	79 229 182
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(157 000 031)	(77 946 176)	-79 053 855
Итого нереализованная курсовая разница	(23 567)	(198 894)	175 327
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	165 136	123 060	42 076
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(163 082)	(119 359)	-43 723
Итого нереализованная курсовая разница	2 054	3 701	- 1 647

Информация о вознаграждении работникам

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

	2015 год	2014 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 358 541	1 414 559
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	983 261	1 024 785
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	120 472	131 487
Начисления по среднему заработку	254 808	258 287
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	653 605	729 644
Страховые взносы во внебюджетные фонды, в т.ч. включенные в резерв предстоящих расходов	578 412	622 326
Начисленные обязательства на оплату отпусков (резерв предстоящих расходов)	112 496	32 612
Начисленные обязательства на выплату годовой премии (резерв предстоящих расходов)	96 213	323 456
Социальные, льготные и прочие выплаты	87 831	90 512
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	79 675	64 770
Выходные пособия	17 928	1 310
Материальная помощь в связи с уходом на пенсию	620	1 458
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 985 321	3 280 647

Снижение расходов Банка, связанных с вознаграждением работников, за 2015 год по сравнению с 2014 годом обусловлено снижением численности на 6,7 %, 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, прочие выплаты.

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

Составляющие фонда оплаты труда	2015 год		2014 год	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	983 261	43,62	1 024 785	40,63
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая обязательства по премии по итогам года	749 818	33,26	1 053 100	41,75
Начисления по среднему заработку, включая обязательства по отпускам	367 304	16,30	290 899	11,54
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	153 766	6,82	153 378	6,08
Итого фонд оплаты труда	2 254 149	100,0	2 522 162	100,0

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

В отчете о финансовых результатах за 2015 года по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок в сумме 1 576 тыс. рублей (2014г.: 10 573 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 2015 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 41 082 тыс. рублей (2014г.: 42 305 тыс. рублей). Расходы от списания за 2015 год составили 1 881 тыс. рублей (2014г.: 3 408 тыс. рублей). В результате разукрупнения основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 1 288 тыс. рублей (2014г.: 769 тыс. рублей). Возмещено страховой компанией 2 737 тыс. рублей (2014г.: 0 рублей).

Реализация объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В течение 2015 года реализовано имущество первоначальной/переоцененной стоимостью 10 810 тыс. рублей (2014г.: 9 507 тыс. рублей). Финансовый результат от реализации за 2015 год – прибыль в сумме 2 323 тыс. рублей (2014г.: прибыль 1 388 тыс. рублей).

Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц

В 2015 году была завершена ликвидация дочерней компании ООО «Запсиб-Финанс», по итогам которой, Банком, как собственником, было получено имущество (денежные средства) и отражен доход в сумме 1 748 тыс. рублей по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» отчета о финансовых результатах. Также по указанной строке отчета о финансовых результатах за 2015 год отражены дивиденды в сумме 21 762 тыс. рублей (2014г.: 21 638 тыс. рублей).

Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

В составе расходов за 2015 год отражены расходы на госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 27 729 тыс. рублей (2014 г.: 31 290 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 рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

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.

Значительное повышение геополитической напряженности в международных отношениях и ухудшение показателей состояния российской экономики и банковского сектора поставили перед отечественными кредитными учреждениями выбор между двумя вариантами развития: продолжение проведения значительных расходов в расчете на будущий рост или сокращение издержек в расчете на максимизацию финансового результата. Первый вариант в среднесрочной перспективе нацелен на ожидание достижения срока окупаемости и дальнейшего получения прибыли, но, в то же время, подразумевает принятие наибольшего уровня рисков. Второй вариант предусматривает оперативную концентрацию всех возможностей банка на поддержание текущей эффективности и надежности.

Консервативный подход Банка, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предопределил выбор второго вектора развития, следование которому будет продолжено в рамках реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг. Банк заблаговременно сократил темпы наращивания активно-пассивных операций, сохранив высокие показатели надежности при безусловном выполнении нормативов Банка России.

В результате реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг. планируется, что собственный капитал Банка возрастет более чем на 27 % и составит не менее 15,6 млрд. рублей.

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 10,5 %.

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, необходимом 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 таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал), в том числе:	12 265 039	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	7 893 248	6 445 183
Нераспределенная прибыль текущего года	-	959 109
Нематериальные активы	(600)	(720)
Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции (косвенные)	-	-
Убыток текущего года	(150 430)	-
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	-	-
Базовый капитал	9 727 380	9 388 734
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 727 380	9 388 734
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 149 376	2 138 025
Субординированный кредит (депозит) по остаточной стоимости, облигационный заем	387 659	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	2 537 659	2 633 786
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,1	12,6
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,6	10,0
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,6	10,0

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2016 года составила 12 265 039 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (64,4 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 17,5%. 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 № 395-П.

Рост как базового капитала, так и основного, за 2015 год составил 338 646 тыс. рублей за счет увеличения нераспределенной прибыли предшествующих лет. Величины базового и основного капиталов на 1 января 2016 года составили 9 727 380 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. рублей, 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».

В течение отчетного периода Банк на постоянной основе выполнял все требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов.

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 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменения, тыс. рублей
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:</i>	109 146 602	108 719 809	426 793
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	17 829 166	21 588 527	-3 759 361
Резервы под активы I-й группы риска	486	993	-507
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	4 934 373	1 712 227	3 222 146
Резервы под активы II-й группы риска	352	857	-505
Кредитный риск по активам II-й группы риска	986 804	342 274	644 530
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 721 054	1 693 172	27 882
Резервы под активы III-й группы риска	57	0	57
Кредитный риск по активам III-й группы риска	860 499	846 586	13 913
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	62 196 426	68 853 890	-6 657 464
Резервы под активы IV-й группы риска	5 483 441	5 866 228	-382 787
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	56 712 985	62 987 662	-6 274 677
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	951 119	2 517 943	-1 566 824
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	3 942	16 540	-12 598
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%)	7 987 763	0	7 987 763
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%)	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (50%)	1 007 006	0	1 007 006
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (50%)	3 858	0	3 858
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	1 643 986	1 780 009	-136 023
Активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	12 511 727	12 208 915	302 812
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	1 265 960	1 826 070	-560 110
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%)	(1 193 181)	(1 294 019)	100 838
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	14 968 847	13 088 147	1 880 700
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	75 173 121	79 044 678	-3 871 557

Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	14 846 010	14 672 504	173 506
Условные обязательства кредитного характера без риска	8 579 636	7 845 061	734 575
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	58 461	4 315	54 146
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	1 347 627	596 516	751 111
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	4 860 286	6 226 612	-1 366 326
Резервы под условные обязательства кредитного характера	149 973	301 187	-151 214
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 997 049	4 658 578	338 471
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	93 785 795	95 734 631	-1 948 836

Нагрузка на капитал в значительной степени уменьшилась за счет снижения кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, на 4,9% (или на 3 871 557 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 613 049	6 531 168	81 881	1,3
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 169 828	5 917 320	252 508	4,3
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	293 248	312 661	-19 413	-6,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	149 973	301 187	-151 214	-50,2
	на 01.01.2015	на 01.01.2014	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 531 168	6 538 274	-7 106	-0,1
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	5 917 320	5 889 581	27 739	0,5
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	312 661	199 414	113 247	56,8
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	301 187	449 279	-148 092	-33,0

В целом, по состоянию на 1 января 2016 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 613 049 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 2015 год увеличились на 81 881 тыс. рублей, за 2014 год снизились на 7 106 тыс. рублей, на 1 января 2015 года составив 6 531 168 тыс. рублей.

Информация о дивидендах

Совет директоров 3 февраля 2016 года принял решение «Рекомендовать годовому общему собранию акционеров Банка принять следующее решение по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2015 финансового года»:

«Выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка из чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2015 финансового года, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте РФ.
Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, - 06 июня 2016 года».

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 января 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,1% (на 1 января 2015г.: 12,6%). Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 1 января 2016 года составил 10,6% (на 1 января 2015 г.: 10,0%), норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 1 января 2016 года составил 10,6% (на 1 января 2015г.: 10,0%). 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 4 квартал 2015 года снизился на 0,7 п.п. и составил 9,3 %. Данное снижение произошло за счет увеличения величины балансовых активов под риском и уменьшения величины базового капитала и признается несущественным. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2016 года составила 105 029 798 тыс. рублей (на 1 октября 2015г.: 97 540 653 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 01.01.2016	на 01.10.2015	на 01.07.2015	на 01.04.2015
Основной капитал	9 727 380	9 753 839	9 471 986	9 401 312
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	105 029 798	97 540 653	99 392 850	95 211 158
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,3%	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 2015 - 2014 годах не было.

В течение 2015 – 2014 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 января 2016 года средства в размере 1 188 000 тыс. рублей, 2 500 тыс. евро, 5 000 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 11 января 2016 года (на 1 января 2015г.: средства в размере 20 000 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 12 января 2015 года).

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

В течение 2015 года Банком, без использования денежных средств, было получено имущество, в том числе по договорам отступного, залога, в размере 84 807 тыс. рублей (2014г.: 41 897 тыс. рублей).

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

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

По данным управленческого учета сумма денежных потоков, направленных на увеличение операционных возможностей, в 2015 году составила 1 919 тыс. рублей (2014г.: 30 170 тыс. рублей), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2015 году составила 1 392 129 тыс. рублей (2014г.: 1 382 426 тыс. рублей).

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, комплаенс-риск (регуляторный риск).

2. Оценка уровней идентифицированных 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 определены 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.

Информация о совокупном объеме текущей потребности в капитале в течение 2015 года, млн. рублей:

Показатель	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение	Значение на 01.01.2016
Совокупный объем текущей потребности в капитале, в т.ч.:	8 747	7 734	8 045	7 734
Кредитный риск	6 102	5 537	5 659	5 537
Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)	1 270	449	650	449
Операционный риск ¹	978	1 000	957	1 000
Риск ликвидности	352	570	556	570
Прочие риски	45	178	223	178

Информация о совокупном объеме текущей потребности в капитале в течение 2014 года, млн. рублей:

Показатель	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение	Значение на 01.01.2015
Совокупный объем текущей потребности в капитале, в т.ч.	8 747	7 149	8 148	8 747
Кредитный риск	6 102	5 602	6 011	6 102
Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)	1 270	481	698	1 270
Операционный риск	978	859	938	978
Риск ликвидности	352	130	215	352
Прочие риски	45	77	286	45

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью 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 ПАО «Запсибкомбанк», Политикой по управлению рисками в ПАО «Запсибкомбанк». Совет директоров в том числе осуществляет контроль за разработкой и утверждением внутренних документов Банка, определяющих стратегию и политику управления рисками и капиталом Банка. К компетенциям Правления Банка в том числе относится обеспечение условий для эффективной реализации определенной Советом директоров политики управления рисками и капиталом, а также утверждение внутренних документов Банка, регламентирующих подробные процедуры управления рисками 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 и другие комитеты.

¹ Расчет осуществлен по внутренней методологии на основе стандартизированного метода

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.

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 о 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 и другую отчетность.

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. Более подробная информация о произошедших изменениях в процедурах и методах управления рисками приведена в разделах по соответствующему виду риска.

В течение 2016 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 кредитной организацией 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 января 2016 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 73,5 % 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, III).

В течение 2015 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском.

В сфере кредитования физических лиц – активное управление рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.

Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.

Реализация проекта по созданию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц на базе «QlikView». Реализация проекта предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2016 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III), а также совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

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 3,06 %, 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 1,89 %.

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	9 920 342	57 213 281	4 484 036	1 521 116	3 797 898	76 936 673
Изменение за 2014 года	(3 844 890)	583 535	635 426	351 078	139 513	(2 135 338)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2015 года	6 075 452	57 796 816	5 119 462	1 872 194	3 937 411	74 801 335
Изменение за 2015 год	14 578 019	(10 450 267)	(422 283)	(148 029)	1 309 096	4 866 536
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	20 653 471	47 346 549	4 697 179	1 724 165	5 246 507	79 667 871

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 2014 года	-	53 515	(101 274)	66 646	968 150	987 037
Кредиты, списанные в течение 2014 года как безнадежные	-	-	-	-	(959 298)	(959 298)
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 2015 года	-	(83 142)	(321 445)	(129 018)	1 224 457	690 852
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(438 344)	(438 344)
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	587 109	459 220	670 996	4 452 503	6 169 828

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	12 858 911	4 497	4 497	3 487 038	3 103	3 103
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	34 351 907	2 903 419	2 903 419	31 444 142	3 145 825	3 145 825
в том числе по ценным бумагам	9 269 541	11 471	11 471	9 133 583	309	309
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	3 698 430	1 703 577	1 703 577	2 774 886	1 511 070	1 511 070
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	815 509	20 764	20 764	1 576 912	41 215	41 215
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	40 461 866	1 628 885	1 628 885	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	375 003	143 326	143 326	349 496	88 806	88 806
Резерв по прочим потерям	-	58 608	58 608	-	69 628	69 628
Итого	92 561 626	6 463 076	6 463 076	88 428 592	6 230 690	6 230 690

Информация о совокупном объеме кредитного риска при применении стандартизированного подхода (в соответствии с Инструкцией Банка России N 139-И) 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 распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Внепортфельные обязательства, в том числе:	11 406 805	10 708 361
- неиспользованные кредитные линии	6 491 234	4 481 749
- аккредитивы	55 285	-
- выданные гарантии и поручительства	4 260 286	6 226 612
- обязательства по выкупу дефолтных залладных	600 000	-
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 439 205	3 964 143
Итого условных обязательств кредитного характера	14 846 010	14 672 504

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 424 257	76,95	8 427 078	57,43
Физические лица	3 421 753	23,05	3 845 426	26,21
Кредитные организации	-	-	2 400 000	16,36
Итого условных обязательств кредитного характера	14 846 010	100,0	14 672 504	100,0

На 1 января 2016 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 149 973 тыс. рублей, что ниже показателя на 1 января 2015 года на 151 214 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 2015 год на 9 934 тыс. рублей, на 1 января 2016 года составив 62 723 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 55 285 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2015г.: аккредитивы отсутствуют).

В 2015 году 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 увеличился на 433 674 тыс. рублей (или на 11,3 %) и составил 4 260 286 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 января 2016 года сформированы в размере 31 085 тыс. рублей, что ниже данных на 1 января 2015 года на 9 545 тыс. рублей.

На 1 января 2016 года обязательства Банка по выкупу дефолтных залладных 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 января 2016 года отсутствуют (на 1 января 2015г.: поручительства, выданные кредитным организациям, составили 2 400 000 тыс. рублей).

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	4 966 129	33,45	3 949 562	26,92
Физические лица	3 421 753	23,05	3 845 426	26,21
Промышленность	2 298 138	15,48	300 392	2,05
Государственные и муниципальные органы	800 692	5,39	72 043	0,49
Транспорт и связь	681 598	4,59	841 480	5,73
Финансовые услуги	624 424	4,21	2 717 924	18,52
Торговые предприятия	486 848	3,28	764 057	5,21
Индивидуальные предприниматели	148 591	1,00	275 554	1,88
Сельское хозяйство	71 275	0,48	251 710	1,72
Геофизика	57 517	0,39	123 593	0,84
Лизинговые компании	23 119	0,15	101 100	0,69
Прочее	1 265 926	8,53	1 429 663	9,74
Итого условных обязательств кредитного характера	14 846 010	100,0	14 672 504	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	7 541 327	50,80	8 515 334	58,04
Ямало-Ненецкий АО	3 153 790	21,24	4 084 704	27,84
Ханты-Мансийский АО	2 132 789	14,37	1 327 087	9,04
г. Москва	675 810	4,55	286 933	1,96
г. Новосибирск	522 631	3,52	11 651	0,08
г. Екатеринбург	429 145	2,89	272 621	1,86
г. Уфа	164 833	1,11	6 936	0,05
г. Санкт-Петербург	96 372	0,65	52 188	0,36
г. Казань	55 135	0,37	49 879	0,34
г. Челябинск	31 946	0,22	30 228	0,21
г. Омск	18 381	0,12	8 129	0,05
г. Волгоград	16 297	0,11	7 571	0,05
г. Нижний Новгород	6 157	0,04	3 748	0,02
г. Самара	729	0,01	13 767	0,09
г. Кемерово	668	0,00	1 728	0,01
Итого условных обязательств кредитного характера	14 846 010	100,0	14 672 504	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 января 2016 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 января 2016 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 2 064 108 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 436 375 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете 458, по состоянию на 1 января 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 911 445 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 523 526 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	598 671	72,13	272 796	60,36
Кредитная карта	120 500	14,52	84 105	18,61
Ипотека	42 540	5,13	37 771	8,36
Автокредит	31 759	3,83	26 205	5,80
Жилищный	25 413	3,06	11 667	2,58
На нежилое	10 953	1,32	19 304	4,27
Карточный овердрафт	99	0,01	100	0,02
Итого	829 935	100,0	451 948	100,0

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Тюменская область	271 989	32,77	201 834	44,66
ХМАО	204 218	24,61	99 365	21,99
Москва	151 370	18,24	35 236	7,80
ЯНАО	141 357	17,03	78 428	17,35
Свердловская область	47 216	5,69	28 253	6,25
Челябинская область	4 103	0,49	2 644	0,59
Новосибирская область	3 987	0,48	3 212	0,71
Нижегородская область	2 424	0,29	1 597	0,35
Волгоградская область	935	0,11	264	0,06
Омская область	902	0,11	206	0,05
Республика Башкортостан	514	0,06	311	0,07
Санкт-Петербург	263	0,04	75	0,01
Кемеровская область	262	0,03	155	0,03
Республика Татарстан	242	0,03	101	0,02
Самарская область	153	0,02	267	0,06
Итого	829 935	100,0	451 948	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	612 365	49,62	693 202	58,95
Овердрафт	221 977	17,99	135 918	11,56
Микрокредит	210 353	17,04	195 957	16,67
Стандартный	142 068	11,51	84 668	7,20
Автокредит	14 646	1,19	35 352	3,01
Кредит для госконтракта	14 606	1,18	8 000	0,68
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,69	12 255	1,04
Овердрафт-экспресс	6 552	0,53	10 433	0,89
Кредитная линия на тендер	3 120	0,25	-	-
Итого	1 234 173	100,0	1 175 785	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Тюменская область	439 009	35,57	456 787	38,85
ЯНАО	328 843	26,64	88 511	7,53
ХМАО	210 769	17,08	458 864	39,02
Волгоградская область	77 196	6,25	-	-
Свердловская область	71 805	5,82	73 676	6,27
Москва	69 434	5,63	62 258	5,30
Нижегородская область	15 158	1,23	15 525	1,32
Новосибирская область	12 556	1,02	18 486	1,57
Челябинская область	6 883	0,56	1 678	0,14
Республика Татарстан	2 520	0,20	-	-
Итого	1 234 173	100,0	1 175 785	100,0

По состоянию на 1 января 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 042 656 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 5 457 530 тыс. рублей) и распределились 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 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитный портфель	6 818 181	5 268 275
до 30 дней	1 592 867	1 094 373
от 31 до 90 дней	620 738	832 615
от 91 до 180 дней	784 287	751 299
свыше 180 дней	3 820 289	2 589 988
Прочие просроченные требования	64 590	53 596
до 30 дней	2 959	2 591
от 31 до 90 дней	1 218	990
от 91 до 180 дней	4 777	4 377
свыше 180 дней	55 636	45 638
Просроченные требования по получению процентов	159 885	135 659
до 30 дней	13 364	13 766
от 31 до 90 дней	16 224	22 287
от 91 до 180 дней	20 992	23 821
свыше 180 дней	109 305	75 785
Просроченная задолженность	7 042 656	5 457 530
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 12 ф. 0409806)	6,94 %	5,40 %

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

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Физические лица	5 277 558	3 712 004
Юридические лица	1 760 780	1 744 215
Кредитные организации	4 318	1 311
Активы с просроченными сроками погашения	7 042 656	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 января 2016 года составил 8 140 331 тыс. рублей, что составляет 34,3 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 12,1 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности за 2015 год увеличился в абсолютном выражении на 3 784 993 тыс. рублей (или на 86,9 %), в относительном - на 14,4 % от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, и на 6,1 % 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 Банка России в 2015 году), а также увеличением сроков возврата 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 варьируются в диапазоне от текущего года до 2024 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 78 %, меньшую по срочным кредитам – 19 % 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 01.01.2016	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2015	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	4 073 124	50,04	2 782 203	63,88
ЯНАО	820 554	10,08	626 565	14,39
Казань	687 904	8,45	22 508	0,52
ХМАО	636 152	7,81	688 604	15,81
Екатеринбург	604 866	7,43	78 911	1,81
Самара	524 670	6,45	-	-
Уфа	251 844	3,09	15 088	0,35
Кемерово	195 000	2,40	-	-
Москва	107 763	1,32	125 934	2,89
Челябинск	83 870	1,03	-	-
Волгоград	77 196	0,95	-	-
Новосибирск	52 334	0,64	-	-
Нижний Новгород	25 054	0,31	15 525	0,35
Итого:	8 140 331	100,0	4 355 338	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %				
	34,3 %	x	19,9 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %				
	12,1 %	x	6 %	x

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2016 года составил 3 232 349 тыс. рублей, что составляет 7,4 % от кредитного портфеля розничного сектора и 4,8 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2016 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 54,8 %, данный показатель снизился на 3,7 % по сравнению с данными на 1 января 2015 года, при этом объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования увеличился на 4,3 % и составил 40,3 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель уменьшился на 0,6 % и составил 2,6% от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем не изменился и составил 2,3 % 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 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 состоянию на 01.01.2016	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2015	Удельный вес, %
Тюменская область	1 437 841	44,48	458 360	32,40
ХМАО	658 318	20,37	289 328	20,45
ЯНАО	525 538	16,26	203 872	14,41
Москва	304 608	9,42	306 834	21,69
Екатеринбург	176 591	5,46	130 625	9,23
Челябинск	52 874	1,64	13 270	0,94
Волгоград	25 138	0,78	500	0,03
Новосибирск	18 476	0,57	5 849	0,41
Уфа	17 314	0,54	2 792	0,20
Нижний Новгород	6 323	0,20	3 247	0,23
Казань	4 279	0,13	-	-
Самара	2 742	0,08	-	-
Кемерово	2 307	0,07	123	0,01
Итого:	3 232 349	100,0	1 414 800	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	7,4 %	x	2,8 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	4,8 %	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 01.01.2016	на 01.01.2015
Полученные гарантии и поручительства	152 373 339	163 193 672
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	86 112 247	92 539 800
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	444 571	742 686
Итого полученное обеспечение:	238 930 157	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 января 2016 года составляет 100 000 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 января 2016 года составляет 11 641 073 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 01.01.2016	на 01.01.2015
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	9 810 901	8 757 564
Кредиты	2 748 426	115 761
Итого активов	12 559 327	8 873 325

По состоянию на 1 января 2016 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 20 % (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 января 2016 года, а также по состоянию на 1 января 2015 года отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2016 года, а также на 1 января 2015 года отсутствуют.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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 справедливую стоимость и классифицированным 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» 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.

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевого ценного бумага корпоративных эмитентов и производных финансовых инструментов.

Также Банк принимает процентный риск долговых ценных бумаг, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг 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 цены на различные акции или индексы акций.

К основным источникам процентного риска долговых ценных бумаг относятся:

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

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

- базовый подход по оценке величины фондового и процентного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету 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.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2015 год.

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 января и за период представлены ниже:

Год	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за год	Максимальное значение за год	Минимальное значение за год
2015	1 759 068	36 615	67 702	93 658	36 615
2014	2 252 262	45 056	39 605	45 056	27 214

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 января 2016 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 36 615 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 января 2016 года, а также на 1 января 2015 года отсутствуют.

Основными методами минимизации фондового риска и процентного риска ценных бумаг 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) в течение отчетного периода. 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 в 2015 году составило 157 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок в 2014 году 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 01.01.2016	на 01.01.2015	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Долговые государственные ценные бумаги	608 339	861 415	8 901	10 093
Долговые корпоративные ценные бумаги	716 221	978 786	8 743	17 492
Итого долговые ценные бумаги	1 324 560	1 840 201	17 644	27 585

По состоянию на 1 января 2016 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;
- 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 таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	5 523 880	595 207	557 212	40 292	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 042 127	-	-	-	3 042 127
Средства в кредитных организациях	1 236 069	716 223	475 141	20 501	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	71 259 900	2 213 442	625 545	-	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 117 418	-	-	-	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 766 605	562 949	-	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	38 749	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 026 242	-	-	-	3 026 242
Прочие активы	617 109	99 382	12	29	716 532
Всего активов	95 628 099	4 187 203	1 657 910	60 822	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-	-
Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	145 294	7 036	3 741	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 393 001	4 154 069	1 541 652	30 894	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 809	-	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 127	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	126 062	-	-	-	126 062
Прочие обязательства	550 812	20 061	10 096	-	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	199 973	-	-	-	199 973
Всего обязательств	83 921 078	4 181 166	1 555 489	30 894	89 688 627
Чистая балансовая позиция	11 707 021	6 037	102 421	29 928	11 845 407

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	7 258 400	599 071	752 283	41 421	8 651 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 523 795	-	-	-	3 523 795
Средства в кредитных организациях	651 463	2 307 379	297 617	38 620	3 295 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	68 498 864	1 008 195	580 455	-	70 087 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 581 533	-	-	-	2 581 533
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	3 145 389	-	-	-	3 145 389
Прочие активы	538 237	111 900	23	48	650 208
Всего активов	95 330 955	4 026 545	1 630 378	80 089	101 067 967
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 945 000	-	-	-	3 945 000
Средства кредитных организаций	167 095	4 412	13 154	-	184 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 699 298	4 029 865	1 594 429	40 481	79 364 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	4 604 117	-	-	-	4 604 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 900	-	-	-	10 900
Отложенное налоговое обязательство	86 284	-	-	-	86 284
Прочие обязательства	1 198 578	45 275	7 389	-	1 251 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	332 876	-	-	-	332 876
Всего обязательств	84 044 148	4 079 552	1 614 972	40 481	89 779 153
Чистая балансовая позиция	11 286 807	(53 007)	15 406	39 608	11 288 814

Банк не использует представленный выше анализ в целях оценки валютного риска. 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 января 2016 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 2015 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2016 года может составить 10 %, отклонение курса евро может составить 14 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 8 %, отклонение курса казахских тенге может составить 10 %, отклонение курса канадского доллара может составить 6 %, отклонение учетной цены на золото может составить 10 %, отклонение учетной цены на серебро может составить 10 %.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	1 323,61	1 058,89
Ослабление доллара США	(1 323,61)	(1 058,89)
Укрепление евро	11 843,14	9 474,51
Ослабление евро	(11 843,14)	(9 474,51)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	1 516,38	1 213,10
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(1 516,38)	(1 213,10)
Укрепление казахских тенге	0,03	0,02
Ослабление казахских тенге	(0,03)	(0,02)
Укрепление канадского доллара	31,18	24,94
Ослабление канадского доллара	(31,18)	(24,94)
Укрепление золота	855,00	684,00
Ослабление золота	(855,00)	(684,00)
Укрепление серебра	187,72	150,18
Ослабление серебра	(187,72)	(150,18)

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)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2015 и 2014 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска определена как средняя хронологическая квартальных величин валютного риска.

2015 год:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	789,82	631,86
Ослабление доллара США	(789,82)	(631,86)
Укрепление евро	2 375,28	1 900,22
Ослабление евро	(2 375,28)	(1 900,22)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	2 054,64	1 643,71
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(2 054,64)	(1 643,71)
Укрепление казахских тенге	0,03	0,02
Ослабление казахских тенге	(0,03)	(0,02)
Укрепление канадского доллара	48,95	39,16
Ослабление канадского доллара	(48,95)	(39,16)
Укрепление золота	1 016,98	813,58
Ослабление золота	(1 016,98)	(813,58)
Укрепление серебра	240,16	192,13
Ослабление серебра	(240,16)	(192,13)

2014 год:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(880,68)	(704,54)
Ослабление доллара США	880,68	704,54
Укрепление евро	(464,95)	(371,96)
Ослабление евро	464,95	371,96
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	1 277,26	1 021,80
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(1 277,26)	(1 021,80)
Укрепление канадского доллара	(129,90)	(103,92)
Ослабление канадского доллара	129,90	103,92
Укрепление золота	1 154,60	923,68
Ослабление золота	(1 154,60)	(923,68)
Укрепление серебра	253,58	202,86
Ослабление серебра	(253,58)	(202,86)

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 Банка 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 таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 1 января 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 716 591	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 042 127	3 042 127
Средства в кредитных организациях	1 759 508	-	-	-	-	688 426	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 970 247	8 677 054	8 305 391	24 080 268	20 119 940	1 945 987	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 324 560	-	-	-	-	792 858	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 223	156 179	1 024 231	5 006 173	3 139 748	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	38 749	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 026 242	3 026 242
Прочие активы	-	-	-	-	-	716 532	716 532
Всего активов	14 057 538	8 833 233	9 329 622	29 086 441	23 259 688	16 967 512	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 087 704	8 768 419	11 192 952	46 117 765	-	13 952 776	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 511	5 844	5	478 449	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 127	10 127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	126 062	126 062
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	580 969	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	199 973	199 973
Всего обязательств	8 210 564	8 774 263	11 192 957	46 596 214	-	14 914 629	89 688 627
Чистый процентный разрыв на 1 января 2016 года	5 846 974	58 970	(1 863 335)	(17 509 773)	23 259 688	2 052 883	11 845 407
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2016 года	5 846 974	5 905 944	4 042 609	(13 467 164)	9 792 524	11 845 407	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 1 января 2015 года:

	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	Непроцен- тные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	8 651 175	8 651 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 523 795	3 523 795
Средства в кредитных организациях	1 564 367	-	-	-	-	1 730 712	3 295 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	3 686 067	6 647 174	7 538 596	27 855 317	23 424 252	936 108	70 087 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 840 201	-	-	-	-	741 332	2 581 533
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	71 684	125 204	165 573	6 693 782	2 077 031	-	9 133 274
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 145 389	3 145 389
Прочие активы	-	-	-	-	-	650 208	650 208
Всего активов	7 162 319	6 772 378	7 704 169	34 549 099	25 501 283	19 378 719	101 067 967
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 220 000	400 000	325 000	-	-	-	3 945 000
Средства кредитных организаций	157 322	-	-	-	-	27 339	184 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 197 322	18 311 755	14 680 880	21 944 912	-	15 229 204	79 364 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	24 879	4 001 930	98 784	478 524	-	-	4 604 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 900	10 900
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	86 284	86 284
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 251 242	1 251 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	332 876	332 876
Всего обязательств	12 599 523	22 713 685	15 104 664	22 423 436	-	16 937 845	89 779 153
Чистый процентный разрыв на 1 января 2015 года	(5 437 204)	(15 941 307)	(7 400 495)	12 125 663	25 501 283	2 440 874	11 288 814
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2015 года	(5 437 204)	(21 378 511)	(28 779 006)	(16 653 343)	8 847 940	11 288 814	

Банк не использует представленный выше анализ для оценки показателей процентного риска. Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

По состоянию на 1 января 2016 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» составил 1,22.

Млн. рублей

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства в банках	9 281	-	-	-	-	9 281
Портфель ценных бумаг	76	186	1 951	4 880	3 584	10 677
Депозиты в Банке России	800	-	-	-	-	800
Кредиты корпоративным клиентам	1 182	5 714	5 457	6 724	3 395	22 472
Кредиты физическим лицам	2 679	2 704	3 119	10 946	23 532	42 980
Учтённые векселя	-	1 011	-	-	-	1 011
Итого активов	14 018	9 615	10 527	22 550	30 511	87 221
Клиентские счета	710	-	-	-	-	710
Средства банков	145	-	-	-	-	145
Средства на счетах банковских карт	117	-	-	-	-	117
Депозиты физических лиц	2 780	3 222	4 930	38 917	2	49 851
Депозиты юридических лиц	4 372	5 888	5 785	7 151	3	23 199
Собственные векселя	12	-	-	-	-	12
Облигации и сертификаты	-	6	-	-	478	484
Средства бюджетов и фондов	74	-	-	-	-	74
Итого пассивов	8 210	9 116	10 715	46 068	483	74 592
Чистый процентный разрыв	5 808	499	(188)	(23 518)	30 028	12 629
Совокупный процентный разрыв	5 808	6 307	6 119	(17 399)	12 629	

По состоянию на 1 января 2015 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» составил 0,45. Низкое значение показателя обусловлено ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Данный подход применялся с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки ЦБ РФ.

Млн. рублей

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства в банках	1 544	-	-	-	-	1 544
Портфель ценных бумаг	2 890	-	-	4 996	3 088	10 974
Депозиты в Банке России	1 300	-	-	-	-	1 300
Кредиты корпоративным клиентам	1 321	4 718	4 176	6 838	3 701	20 754
Кредиты физическим лицам	502	3 045	3 502	12 470	31 281	50 800
Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-
Итого активов	7 557	7 763	7 678	24 304	38 070	85 372
Клиентские счета	810	-	-	-	-	810
Средства банков	176	-	-	-	-	176
Кредиты от Банка России	3 220	400	325	-	-	3 945
Средства на счетах банковских карт	60	-	-	-	-	60
Депозиты физических лиц	4 248	15 339	10 468	11 017	-	41 072
Депозиты юридических лиц	5 061	2 617	3 908	10 632	15	22 233
Собственные векселя	1	-	-	-	-	1
Облигации и сертификаты	14	4 012	99	-	478	4 603
Средства бюджетов и фондов	62	-	-	-	-	62
Итого пассивов	13 652	22 368	14 800	21 649	493	72 962
Чистый процентный разрыв	(6 095)	(14 605)	(7 122)	2 655	37 577	12 410
Совокупный процентный разрыв	(6 095)	(20 700)	(27 822)	(25 167)	12 410	

В представленном выше анализе группировка счетов по статьям осуществлена на основе управленческой отчетности Банка.

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 января 2016 года определена в размере 318 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2015 года определена в размере 350 базисных пунктов.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2016 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 318 базисных пункта	(187,9)	(150,3)
Рост процентной ставки на 318 базисных пункта	187,9	150,3
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(236,3)	(189,0)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	236,3	189,0

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

	Влияние на финансовый результат* (млн. рублей)	Влияние на капитал* (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 350 базисных пунктов	721,0	576,8
Рост процентной ставки на 350 базисных пунктов	(673,2)	(538,6)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	824,0	659,2
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(769,3)	(615,4)

*Изменение результатов анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2015 года по сравнению с раскрытыми ранее данными обусловлено применением новой методологии расчета, учитывающей временные коэффициенты, предусмотренные в рамках обязательной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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 возникновения убытков 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 т.ч. 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).

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка, на 1 января 2016 года составляет 1 089 250 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 962 510 тыс. рублей); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 5 128 810 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 4 511 724 тыс. рублей); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 2 132 854 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 905 012 тыс. рублей).

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.

В 2015 году реализованы мероприятия по развитию системы управления операционным риском, в т.ч. направленные на минимизацию рисков:

- Внесены изменения и дополнения в Методику управления операционным риском в ПАО «Запсибкомбанк» в части процессов регистрации событий операционного риска и анализа последствий, введены общие принципы регулирования рисков, связанных с аутсорсингом;
- Проведены мероприятия в целях обучения сотрудников и повышения знаний об операционном риске;
- Внесены изменения в процедуры и порядок использования специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска.

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 января 2016 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ, выполняются. В течение 2015 года 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, что бы оценить возможность Банка привлечь достаточное количество средств, для покрытия возникшей потребности.

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	6 716 591	-	-	-	-	-	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 516 586	-	-	-	-	525 541	3 042 127
Средства в кредитных организациях	2 447 934	-	-	-	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	12 916 234	8 677 054	8 305 391	24 080 268	19 967 277	152 663	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 759 068	-	-	-	-	358 350	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 223	156 179	1 024 231	5 006 173	3 139 748	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	32 420	897	5 432	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	220 134	-	-	2 806 108	3 026 242
Прочие активы	309 178	76 017	38 887	168 356	77 216	46 878	716 532
Всего активов	26 701 234	8 910 147	9 594 075	29 254 797	23 184 241	3 889 540	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	156 071	-	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 040 480	8 768 419	11 192 952	46 117 765	-	-	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 511	5 844	5	478 449	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 344	783	-	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	126 062	126 062
Прочие обязательства	192 133	339 992	38 745	10 093	6	-	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 329	24 048	16 024	79 298	24 274	50 000	199 973
Всего обязательств	22 415 868	9 139 086	11 247 726	46 685 605	24 280	176 062	89 688 627
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	4 285 366	(228 939)	(1 653 651)	(17 430 808)	23 159 961	3 713 478	11 845 407
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	4 285 366	4 056 427	2 402 776	(15 028 032)	8 131 929	11 845 407	

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	8 651 175	-	-	-	-	-	8 651 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 750 098	-	-	-	-	773 697	3 523 795
Средства в кредитных организациях	3 295 079	-	-	-	-	-	3 295 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	4 622 175	6 647 174	7 538 596	27 855 317	23 320 417	103 835	70 087 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 252 262	-	-	-	-	329 271	2 581 533
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	71 684	125 204	165 573	6 693 782	2 077 031	-	9 133 274
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	205 480	-	-	2 939 909	3 145 389
Прочие активы	370 148	20 015	26 906	144 622	41 937	46 580	650 208
Всего активов	22 012 621	6 792 393	7 936 555	34 693 721	25 439 385	4 193 292	101 067 967
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 220 000	400 000	325 000	-	-	-	3 945 000
Средства кредитных организаций	184 661	-	-	-	-	-	184 661
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	24 426 389	18 311 768	14 680 901	21 945 015	-	-	79 364 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	24 879	4 001 930	98 784	478 524	-	-	4 604 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	10 900	-	-	-	-	10 900
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	86 284	86 284
Прочие обязательства	182 118	738 697	159 281	171 122	24	-	1 251 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	16 941	112 921	32 867	118 693	19 765	31 689	332 876
Всего обязательств	28 054 988	23 576 216	15 296 833	22 713 354	19 789	117 973	89 779 153
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	(6 042 367)	(16 783 823)	(7 360 278)	11 980 367	25 419 596	4 075 319	11 288 814
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2015 года	(6 042 367)	(22 826 190)	(30 186 468)	(18 206 101)	7 213 495	11 288 814	

Банк не использует представленный выше анализ для оценки показателей риска ликвидности. 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. В целях модификации расчета, Банком была проведена адаптация данных в информационных системах.

По состоянию на 1 января 2016 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 января 2016 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

Ниже представлена аналитическая таблица по оценке разрывов ликвидности на 1 января 2016 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Итого
Высоколиквидные активы	9 277	-	-	-	-	9 277
Депозиты в Банке России	800	-	-	-	-	800
Средства в банках	11 605	-	-	-	-	11 605
Портфель ценных бумаг	-	-	-	362	11 352	11 714
Кредиты корпоративным клиентам	1 182	5 714	5 457	10 119	-	22 472
Кредиты физическим лицам	506	2 746	3 154	36 575	-	42 981
Учтенные векселя	-	1 011	-	-	-	1 011
Прочие размещенные средства	281	-	1	27	1 146	1 455
Просроченная задолженность	-	-	-	-	2 229	2 229
Прочие активы	376	33	47	179	6 475	7 110
Итого активов	24 027	9 504	8 659	47 262	21 202	110 654
Средства банков	191	-	-	-	-	191
Клиентские счета	-	-	-	-	6 544	6 544
Средства на счетах банковских карт	2 541	-	-	-	5 537	8 078
Депозиты физических лиц	2 796	3 222	4 930	38 919	198	50 065
Депозиты юридических лиц	4 314	5 889	5 785	7 208	7	23 203
Облигации и сертификаты	-	6	-	478	-	484
Собственные векселя	12	-	-	-	-	12
Средства бюджетов и фондов	173	-	-	-	1	174
Собственные средства, с учетом амортизируемых и резервируемых источников	-	-	-	-	21 275	21 275
Прочие пассивы	222	110	35	10	251	628
Итого пассивов	10 249	9 227	10 750	46 615	33 813	110 654
Чистый разрыв	13 778	277	(2 091)	647	(12 611)	
Совокупный разрыв	13 778	14 055	11 964	12 611		

Ниже представлена аналитическая таблица по оценке разрывов ликвидности на 1 января 2015 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Итого
Высоколиквидные активы	11 546	-	-	-	-	11 546
Депозиты в Банке России	1 300	-	-	-	-	1 300
Средства в банках	3 150	-	-	-	-	3 150
Портфель ценных бумаг	-	-	-	416	11 720	12 136
Кредиты корпоративным клиентам	1 319	4 718	4 176	10 541	-	20 754
Кредиты физическим лицам	481	3 048	3 503	43 768	-	50 800
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие размещенные средства	300	-	-	27	937	1 264
Просроченная задолженность	-	-	-	-	1 771	1 771
Прочие активы	407	19	53	106	19 160	19 745
Итого активов	18 503	7 785	7 732	54 858	33 588	122 466
Кредиты от Банка России	3 220	400	325	-	-	3 945
Средства банков	203	-	-	-	-	203
Клиентские счета	790	-	-	-	7 412	8 202
Средства на счетах банковских карт	1 010	-	-	-	6 418	7 428
Депозиты физических лиц	4 242	15 339	10 468	11 017	231	41 297
Депозиты юридических лиц	4 934	2 701	3 910	10 688	2	22 235
Облигации и сертификаты	14	4 012	99	479	-	4 604
Собственные векселя	1	-	-	-	-	1
Средства бюджетов и фондов	114	-	-	-	83	197
Собственные средства, с учетом амортизируемых и резервируемых источников	-	-	-	-	33 195	33 195
Прочие пассивы	219	271	171	497	1	1 159
Итого пассивов	14 747	22 723	14 973	22 681	47 342	122 466
Чистый разрыв	3 756	(14 938)	(7 241)	32 177	(13 754)	
Совокупный разрыв	3 756	(11 182)	(18 423)	13 754		

В представленном выше анализе группировка счетов по статьям осуществлена на основе управленческой отчетности Банка.

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель ликвидных ценных бумаг, отнесен к категории «Без срока» в соответствии с возможностью использования указанных инструментов для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств, с целью фондирования временных разрывов ликвидности. На основе анализа исторических данных об остатках по счетам до востребования (в т.ч. расчетные счета, карточные счета), выделяется условно-постоянная часть средств, которая относится к категории «Без срока». Диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года на интервале до 1 года совокупный разрыв ликвидности отрицательный, обусловлен ростом объема вкладов физических лиц на сроке от 31 до 180 дней. Данный подход применялся с целью снижения процентных рисков в условиях высоких рыночных ставок и ожидания снижения ключевой ставки ЦБ РФ.

В целях управления риском ликвидности, Банком поддерживается высокий объем резервов ликвидности. Структура и объем резервов ликвидности Банка по состоянию на 1 января 2016 года представлены в таблице ниже:

	Объем источников ликвидности (млн. рублей)
МБК	2 133
РЕПО	7 898
Кредит Банка России под залог ценных бумаг	1 913
Кредит Банка России под поручительство	6 100
Кредит Банка России под залог нерыночных активов	2 748
Итого	20 792

Таким образом, объем резервов позволяет при необходимости закрывать разрывы ликвидности.

В 2015 году реализован один из этапов работ по совершенствованию автоматизированной системы оценки риска ликвидности.

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 и зависимыми 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 (участников), 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 (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых 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 Банке 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 Банка;
- осуществляет анализ 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 «B+» 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 средним.

В 2015 году разработан внутренний документ «Регламент взаимодействия подразделений в случае существенного увеличения уровня репутационного риска».

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 и зависимых 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 января 2016 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, 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 января 2016 года страновой риск Банка оценивается как низкий.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации 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 контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2016 года 97,96 % активов и 99,8 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,0 % 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).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	6 716 591	-	-	-	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 042 127	-	-	-	3 042 127
Средства в кредитных организациях	2 172 090	275 844	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	72 914 201	1 145 987	34 721	3 978	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 116 392	1 026	-	-	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 766 605	562 949	-	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	38 749	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 026 242	-	-	-	3 026 242
Прочие активы	669 694	46 483	325	30	716 532
Всего активов	99 462 691	2 032 289	35 046	4 008	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	156 071	-	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 909 125	7 270	84 815	118 406	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 809	-	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 127	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	126 062	-	-	-	126 062
Прочие обязательства	577 335	3 146	244	244	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	199 973	-	-	-	199 973
Всего обязательств	89 474 502	10 416	85 059	118 650	89 688 627
Чистая балансовая позиция	9 988 189	2 021 873	(50 013)	(114 642)	11 845 407

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	8 651 175	-	-	-	8 651 175
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 523 795	-	-	-	3 523 795
Средства в кредитных организациях	3 011 535	283 544	-	-	3 295 079
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	69 081 103	936 108	52 271	18 032	70 087 514
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 580 507	1 026	-	-	2 581 533
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	3 145 389	-	-	-	3 145 389
Прочие активы	543 359	106 404	427	18	650 208
Всего активов	99 670 137	1 327 082	52 698	18 050	101 067 967
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	78 681 652	507 278	87 106	88 037	79 364 073
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	4 604 117	-	-	-	4 604 117
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 900	-	-	-	10 900
Отложенное налоговое обязательство	86 284	-	-	-	86 284
Прочие обязательства	1 244 540	5 264	707	731	1 251 242
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	332 876	-	-	-	332 876
Всего обязательств	89 090 030	512 542	87 813	88 768	89 779 153
Чистая балансовая позиция	10 580 107	814 540	(35 115)	(70 718)	11 288 814

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 января 2016 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 января 2016 года в рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 1 950 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 января 2016 года составляет 118,5 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 994,5 тыс. рублей). Срок предоставления денежных средств по договору кредитной линии истек 1 октября 2015 года, в связи с чем неиспользованный лимит по состоянию на 1 января 2016 года составляет 0 рублей (на 1 января 2015г.: сумма неиспользованного лимита 10 050 тыс. рублей, величина фактически сформированного резерва под неиспользованный лимит задолженности 5 125,5 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 января 2016 года составили 977,2 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 7,4 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 января 2016 года составляет 9,8 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту предоставлен срочный кредит. По состоянию на 1 января 2016 года кредит предоставлен в сумме 84,8 млн. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 января 2016 года составляет 848 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Требования по начисленным процентам на 1 января 2016 года составили 2 485,5 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 января 2016 года составляет 24,9 тыс. рублей (на 1 января 2015г.: 0 рублей).

По состоянию на 1 января 2016 года 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 января 2016 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 внебалансовом счете Банком 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 января 2016 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 01.01.2016	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	967,4	-
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	83 978,7	-
Требования по начисленным процентам	2 460,6	-
Облигации младшего транша	489 096,6	-
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных залдных	597 900,0	-
Условные обязательства по кредитной линии, предоставленной ипотечному агенту	-	-
Итого кредитный риск	1 186 130,8	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 2015 года других сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залдными, Банк не совершал.

На 2016 год сделок переуступки прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам по кредитным договорам физических лиц не запланировано.

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, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

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 соотнесения 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 января 2016 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	1 040 247	5 634 901	41 443	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 560	1 948 586	34 981	3 042 127
<i>Обязательные резервы</i>	<i>180 523</i>	<i>345 018</i>	-	<i>525 541</i>
Средства в кредитных организациях	2 447 934	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	31 114 767	41 770 141	1 213 979	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 117 418	2 117 418
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 389</i>	<i>4 389</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	9 329 554	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	13 520	24 690	539	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 055 856	1 928 321	42 065	3 026 242
Прочие активы	199 227	466 415	50 890	716 532
Итого активов по сегментам	36 930 111	51 773 054	12 830 869	101 534 034

	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	156 071	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 842 907	58 228 607	48 102	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 500	195	484 114	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 533	6 453	141	10 127
Отложенное налоговое обязательство	43 983	80 327	1 752	126 062
Прочие обязательства	145 731	425 544	9 694	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93 336	106 137	500	199 973
Итого обязательств по сегментам	30 297 061	58 847 263	544 303	89 688 627

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	3 808 746	6 891 797	1 040 069	11 740 612
Процентные расходы	(2 429 478)	(5 317 982)	(219 943)	(7 967 403)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 958)	(8 958)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	15 911	15 911
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(76 162)	245 510	-	169 348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	(23 567)	-	(23 567)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	23 510	23 510
Комиссионные доходы	764 765	1 607 489	321	2 372 575
Комиссионные расходы	(94 220)	(302 392)	(6 122)	(402 734)
Прочие операционные доходы	87 694	242 159	12 858	342 711
Чистые операционные доходы по сегментам	1 917 439	3 916 628	427 938	6 262 005
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	74 677	(827 228)	61 257	(691 294)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(11 651)	(11 651)
Изменение резерва по прочим потерям	103 128	(3 135)	82 048	182 041
Операционные расходы, в том числе:	(1 665 156)	(3 076 627)	(98 149)	(4 839 932)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(63 301)	(115 608)	(2 522)	(181 431)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	430 088	9 638	461 443	901 169

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2015 год, 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:	32 296	430 348	281 558	744 202
Проценты полученные	3 767 253	6 835 834	1 181 789	11 784 876
Проценты уплаченные	(2 483 011)	(5 563 474)	(379 327)	(8 425 812)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-
Комиссии полученные	709 589	1 609 172	318	2 319 079
Комиссии уплаченные	(94 381)	(327 580)	(6 286)	(428 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(59)	(59)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76 162)	245 510	-	169 348
Прочие операционные доходы	86 220	242 082	11 776	340 078
Операционные расходы	(1 604 445)	(2 949 149)	(94 612)	(4 648 206)
Расход (возмещение) по налогам	(128 861)	(235 661)	(2 333)	(366 855)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(14 205 629)	14 551 256	(4 683 531)	(4 337 904)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	138 936	109 220	-	248 156
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(9 422 434)	6 083 595	(649 068)	(3 987 907)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(10 376)	103 321	(347)	92 598
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	(31 678)	-	-	(31 678)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(949 752)	8 407 574	(7 461)	7 450 361
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10 720	(124 649)	(3 994 379)	(4 108 308)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 955	(27 805)	(32 276)	(56 126)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(14 173 333)	14 981 604	(4 401 973)	(3 593 702)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(3 886 780)	(3 886 780)

	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»	-	-	6 808 368	6 808 368
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 698 509)	(2 698 509)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	179 130	179 130
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(82 250)	(124 977)	(10 135)	(217 362)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 289	18 793	410	29 492
Дивиденды полученные	-	-	19 019	19 019
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(71 961)	(106 184)	411 503	233 358
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	386 054	87 712	1 913	475 679
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(13 859 240)	14 963 132	(4 139 771)	(3 035 879)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	14 696 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	11 660 473

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
<i>Обязательные резервы</i>	<i>319 459</i>	<i>454 238</i>	-	<i>773 697</i>
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
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 345</i>	<i>4 345</i>
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	1 087 046	2 021 542	36 801	3 145 389
Прочие активы	118 276	518 261	13 671	650 208
Итого активов по сегментам	28 864 884	60 192 712	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 офшорных 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 2014 год, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	2 642 133	7 843 360	659 212	11 144 705
Процентные расходы	(2 036 409)	(3 064 483)	(349 829)	(5 450 721)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	894 926	(818 890)	(76 036)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199 253	199 253
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	12 687	12 687
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(207 766)	300 845	-	93 079
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(133 659)	(76 200)	10 965	(198 894)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	21 638	21 638
Комиссионные доходы	690 653	1 665 697	555	2 356 905
Комиссионные расходы	(97 142)	(308 989)	(4 599)	(410 730)
Прочие операционные доходы	115 748	233 711	5 934	355 393
Чистые операционные доходы по сегментам	1 868 484	5 775 051	479 780	8 123 315
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	577 788	(1 497 587)	(67 250)	(987 049)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(297)	(297)
Изменение резерва по прочим потерям	111 037	(138 217)	(8 787)	(35 967)
Операционные расходы, в том числе:	(1 787 222)	(3 236 115)	(86 949)	(5 110 286)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(64 343)	(119 656)	(2 178)	(186 177)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	770 087	903 132	316 497	1 989 716

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2014 год, 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:	265 894	2 494 257	426 248	3 186 399
Проценты полученные	2 698 413	7 761 304	647 672	11 107 389
Проценты уплаченные	(1 997 522)	(3 076 136)	(265 617)	(5 339 275)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	894 926	(818 890)	(76 036)	-
Комиссии полученные	688 947	1 663 769	555	2 353 271
Комиссии уплаченные	(96 663)	(302 340)	(4 410)	(403 413)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	207 723	207 723
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(207 766)	300 845	-	93 079
Прочие операционные доходы	112 845	228 330	2 411	343 586
Операционные расходы	(1 613 580)	(2 864 686)	(80 724)	(4 558 990)
Расход (возмещение) по налогам	(213 706)	(397 939)	(5 326)	(616 971)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	665 093	2 841 375	3 347 937	6 854 405
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	5 057	(104 786)	-	(99 729)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	3 257 390	(2 151 217)	781 622	1 887 795
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(106 472)	(263 858)	(18 231)	(388 561)
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	(133 919)	-	(36)	(133 955)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(6 022 898)	5 307 390	11 221	(704 287)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(120 425)	124 844	2 478 441	2 482 860
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(158 640)	(70 998)	94 920	(134 718)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	930 987	5 335 632	3 774 185	10 040 804
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 493 022)	(1 493 022)

	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»	-	-	638 860	638 860
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(5 647 124)	(5 647 124)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	-	-
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(117 997)	(157 930)	(2 201)	(278 128)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6 942	12 908	235	20 085
Дивиденды полученные	-	-	19 715	19 715
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(111 055)	(145 022)	(6 483 537)	(6 739 614)
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	-	-	(149 730)	(149 730)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(149 730)	(149 730)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 096 970	208 106	3 531	1 308 607
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1 916 902	5 398 716	(2 855 551)	4 460 067
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	14 696 352

10. Информация об операциях со связанными сторонами

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк пересмотрел и усовершенствовал раскрытие информации 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-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директоры филиалов;
- 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 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	790 947	15 810	1 259 982	19 500	2 086 239
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2015 года	1 029 771	35 453	163 477	32 100	1 260 801
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2015 года	(583 398)	(36 597)	(502 367)	(21 600)	(1 143 962)
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (общая сумма)	1 237 320	14 666	921 092	30 000	2 203 078
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 2015 года	65 779	140	33 046	488	99 453
	(37 885)	15	(14 757)	712	(51 915)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	27 894	155	18 289	1 200	47 538
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	725 168	15 670	1 226 936	19 012	1 986 786
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 209 426	14 511	902 803	28 800	2 155 540

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 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	12 807	1 592 080	2 200	2 435 799
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 2014 года	590 055	23 538	198 206	49 270	861 069
Кредиты клиентам, погашенные в течение 2014 года	(627 820)	(20 535)	(530 304)	(31 970)	(1 210 629)
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	790 947	15 810	1 259 982	19 500	2 086 239
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 2014 года	56 266	65	29 866	-	86 197
Резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 2014 года	9 513	75	3 180	488	13 256
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	65 779	140	33 046	488	99 453
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	772 446	12 742	1 562 214	2 200	2 349 602
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	725 168	15 670	1 226 936	19 012	1 986 786

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2015 года	524 135	605 119	553 586	30 402	1 713 242
Средства клиентов, полученные в течение 2015 года	7 297 715	2 731 901	2 112 594	774 079	12 916 289
Средства клиентов, погашенные в течение 2015 года	(7 175 004)	(2 732 983)	(2 198 621)	(750 929)	(12 857 537)
Средства клиентов на 1 января 2016 года	646 846	604 037	467 559	53 552	1 771 994
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение 2015 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 2015 года	(8 000)	-	-	-	(8 000)
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	80 845	11 848	-	-	92 693
Ценные бумаги, выпущенные/приобретенные в течение 2015 года	-	480	-	-	480
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 2015 года	(40 845)	(8 480)	-	-	(49 325)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2016 года	40 000	3 848	-	-	43 848

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2014 года	398 439	533 094	321 090	26 752	1 279 375
Средства клиентов, полученные в течение 2014 года	5 362 658	2 216 598	3 345 801	1 209 264	12 134 321
Средства клиентов, погашенные в течение 2014 года	(5 236 962)	(2 144 573)	(3 113 305)	(1 205 614)	(11 700 454)
Средства клиентов на 1 января 2015 года	524 135	605 119	553 586	30 402	1 713 242
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2014 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение 2014 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 2014 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	8 000	-	-	-	8 000
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2014 года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, выпущенные/приобретенные в течение 2014 года	80 845	11 848	130 520	-	223 213
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 2014 года	-	-	(235 520)	-	(235 520)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2015 года	80 845	11 848	-	-	92 693

В 2015 году Банк осуществил сделку с акционерами по приобретению финансовых активов, предназначенных для продажи. Сумма сделки составила 55 000 тыс. рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	127 443	-	50	39 448	166 941
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	46 536	46 536

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	7 667	50	36 276	122 173
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	40 373	40 373

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 362 778	19 690	803 006	89 728	2 275 202
Залог	1 772 601	3 850	1 040 850	6 535	2 823 836

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	16 077	1 192 467	66 949	2 870 649
Залог	1 025 263	16 966	1 228 239	16 273	2 286 741

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	104 440	1 677	140 663	4 599	251 379
Процентные расходы	(84 316)	(70 819)	(22 006)	(5 751)	(182 892)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(6 081)</i>	<i>(581)</i>	-	-	<i>(6 662)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 608	5 175	-	-	8 783
Комиссионные доходы	1 723	584	2 735	3 768	8 810
Операционные доходы	562	10	1 754	-	2 326
Операционные расходы	(49)	(322)	(18 556)	(4 509)	(23 436)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 796	1 455	167 902	2 976	275 129
Процентные расходы	(97 926)	(47 773)	(19 227)	(3 021)	(167 947)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(4 830)</i>	<i>(611)</i>	<i>(2 057)</i>	-	<i>(7 498)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	375	5 184	(245)	-	5 314
Комиссионные доходы	795	474	3 093	3 107	7 469
Операционные доходы	569	5	2 540	-	3 114
Операционные расходы	(41)	(269)	(13 372)	-	(13 682)

Расходы на выплаты вознаграждений директорам и ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 2015 год составили 442 052 тыс. рублей (2014г.: 426 125 тыс. рублей)*.

*Данные за 2014 год представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категориям «Директоры и ключевой 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 января 2016 года составила 3 121 человек (на 1 января 2015г.: 3 273 человека). Численность управленческого персонала Банка, по состоянию на 1 января 2016 года составляет 113 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составляет 12 человек (на 1 января 2015г.: численность управленческого персонала Банка – 113 человек, в том числе численность основного управленческого персонала - 13 человек). Численность работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2016 года составляет 67 человек (на 1 января 2015г.: численность работников, принимающих риски – 57 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.

Объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной управленческому персоналу, составляет за 2015 год 201 570 тыс. рублей (2014г.: 192 841 тыс. рублей). Из них объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной в адрес основного управленческого персонала, составил за 2015 год 89 964 тыс. рублей (2014г.: 74 148 тыс. рублей). Объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной сотрудникам, принимающим риски, составил за 2015 год 148 841 тыс. рублей (2014 г.: 132 987 тыс. рублей).

Объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной управленческому персоналу, составляет за 2015 год 367 901 тыс. рублей (2014 г.: 300 179 тыс. рублей). Из них объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной в адрес основного управленческого персонала, составил за 2015 год 237 461 тыс. рублей (2014г.: 165 683 тыс. рублей). Объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной сотрудникам, принимающим риски, составил за 2015 год 312 016 тыс. рублей (2014г.: 243 044 тыс. рублей).

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и их корректировки осуществляется 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». За 2015 год по данным аналитического учета размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составил -39 985 тыс. рублей в связи с прогнозным выполнением долгосрочных показателей эффективности с учетом фактически сложившихся результатов деятельности на 1 января 2016 года.

В 2016 году в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочных обязательств по вознаграждениям членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2015 год в корреспонденции со счетами по учету нераспределенной прибыли. Дисконтированная сумма указанного долгосрочного обязательства с учетом корректировки по состоянию на 1 января 2016 года составила: долгосрочные обязательства по текущим выплатам за 2015 год в размере 30 405 тыс. рублей, долгосрочные обязательства по годовой премии за 2015 год в размере 21 635 тыс. рублей. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году (по истечении 3-х лет).

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

Размер наиболее крупной выплаты при увольнении (выходного пособия) управленческого персонала и иных работников, принимающих риски, произведенной в течение 2015 года, составляет 1 000 тыс. рублей (2014г.: 210 тыс. рублей).

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

	2015 год		2014 год	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 500 512	56,32	1 531 048	56,86
в том числе управленческий персонал	187 294	12,48	178 163	11,64
из них основной управленческий персонал	79 592	5,30	64 694	4,23
в том числе сотрудники, принимающие риски	136 216	9,08	119 942	7,83
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	983 261	65,53	1 024 785	66,93
в том числе управленческий персонал	112 437	11,44	104 863	10,23
из них основной управленческий персонал	43 063	4,38	32 048	3,13
в том числе сотрудники, принимающие риски	78 433	7,98	67 073	6,55
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	120 472	8,03	131 487	8,59
в том числе управленческий персонал	5 584	4,64	6 256	4,76
из них основной управленческий персонал	444	0,37	156	0,12
в том числе сотрудники, принимающие риски	2 218	1,84	1 529	1,16
• выплаты по среднему заработку	396 779	26,44	374 776	24,48
в том числе управленческий персонал	69 273	17,46	67 044	17,89
из них основной управленческий персонал	36 085	9,09	32 490	8,67
в том числе сотрудники, принимающие риски	55 565	14,00	51 340	13,70
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	977 855	36,70	1 003 641	37,27
в том числе управленческий персонал	371 805	38,02	305 403	30,43
из них основной управленческий персонал	237 461	24,28	165 683	16,51
в том числе сотрудники, принимающие риски	314 269	32,14	246 635	24,57
Социальные, льготные и прочие выплаты	87 831	3,30	90 512	3,36
в том числе управленческий персонал	12 205	13,90	10 262	11,34
из них основной управленческий персонал	5 844	6,65	4 741	5,24
в том числе сотрудники, принимающие риски	3 608	4,11	3 613	3,99
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	79 675	2,99	64 770	2,41
в том числе члены Совета директоров	69 303	86,98	55 316	85,40
в том числе члены исполнительных органов	10 372	13,02	9 454	14,60
Выходные пособия	17 928	0,67	1 310	0,05
в том числе управленческий персонал	2 869	16,00	286	21,83
из них основной управленческий персонал	0	0,00	0	0,00
в том числе сотрудники, принимающие риски	1 413	7,88	210	16,03
Материальная помощь в связи с уходом на пенсию	620	0,02	1 458	0,05
в том числе управленческий персонал	287	46,29	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	2 664 421	100,00	2 692 739	100,00
в том числе управленческий персонал	654 135	24,55	558 884	20,76
из них основной управленческий персонал	402 572	15,11	299 888	11,14
в том числе сотрудники, принимающие риски	465 878	17,49	379 854	14,11
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	2 645 873	99,30	2 689 971	99,90
в том числе управленческий персонал	650 979	24,60	558 598	20,77
из них основной управленческий персонал	402 572	15,22	299 888	11,15
в том числе сотрудники, принимающие риски	464 465	17,55	379 644	14,11

*Данные за 2014 год представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категориям «управленческий персонал», «основной 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 2015 год 14 125 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,53 %) (2014г.: 12 882 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,48 %)). Из них на компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала приходится 6 287 тыс. рублей, что составляет 0,24 % от общего объема выплат (2014г.: 4 589 тыс. рублей, что составляет 0,17 % от общего объема выплат). Компенсационные выплаты сотрудникам, принимающим риски, составляют за 2015 год 4 177 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,16 %) (2014г.: 3 159 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,12 %)). 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 109 359 тыс. рублей (2014г.: 90 964 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 32 612 тыс. рублей за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, созданного на начало отчетного года (2014г.: 25 525 тыс. рублей);
- по стимулирующим выплатам разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется:

- включением в состав расходов 2015 года суммы премии и прочих стимулирующих выплат за фактические результаты работы по итогам декабря 2015 года, выплаченной в 2016 году, в размере 12 225 тыс. рублей (2014г.: 13 019 тыс. рублей);
- включением в состав выплат 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 (2014г.: 12 557 тыс. рублей);
- включением в состав выплат 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 (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 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2015 год, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер ПАО «Запсибкомбанк»

Г.А. Котова

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

«10» марта 2016 г.

Всего прошито и скреплено
печатью 114 листов

Генеральный директор
АО «БДО Юникон»
В.Ю. Погуляев

«10» ~~сентября~~ 2016 г.

