

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**о бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного Западно-
Сибирского коммерческого банка
открытого акционерного общества
по итогам деятельности за 2013 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества

Аудируемое лицо

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество («Запсибкомбанк» ОАО)

Зарегистрировано и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1028900001460, о чем выдано свидетельство МНС России от 28.11.2002 серия 89 № 000356856.

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

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

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.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Запсибкомбанк» ОАО за 2013 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах,
в том числе:

отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014;

сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство «Запсибкомбанк» ОАО несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2014, а также свидетельствующие о недостатках качества управления и состояния внутреннего контроля «Запсибкомбанк» ОАО, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ЗАО «БДО»

Партнер



Д.А. Тарадов

12 марта 2014 года

Всего сброшюровано 106 листов.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6737862	5848974
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3021889	1810400
2.1	Обязательные резервы	673968	753921
3	Средства в кредитных организациях	1668092	1778965
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	71754043	64573966
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4056480	4179671
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4399	4399
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1356505	1356245
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3229116	3163613
9	Прочие активы	439322	708258
10	Всего активов	92263309	83420092
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	308709	288410
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77967514	70320680
13.1	Вклады физических лиц	41788246	35971841
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	2122852	2096052
16	Прочие обязательства	1064970	1090638
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	465279	628847
18	Всего обязательств	81929324	74424627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1207000	1207000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	598002	598002
22	Резервный фонд	181050	75000
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-280629	-250335
24	Переоценка основных средств	2098199	2005482
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5200928	3764674
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1329435	1595642
27	Всего источников собственных средств	10333985	8995465
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	11901385	8800437
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3677870	2285065
30	Условные обязательства некредитного характера	17203	175674

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

Т.А. Проскурякова

Телефон: (3452) 68-44-80

"19" февраля 2014 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9758935	7958434
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	456525	240554
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	8923024	7293395
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	379386	424485
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4693871	3331053
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	33176	21053
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4303636	3025771
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	357059	284229
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5065064	4627381
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:	-1176987	-272149
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-27020	-49185
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3888077	4355232
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	108292	-104189
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108475	76297
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1033	-2786
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11486	11109
12	Комиссионные доходы	2169934	1857383
13	Комиссионные расходы	347766	229892
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	124733	-341864
17	Прочие операционные доходы	240690	195218
18	Чистые доходы (расходы)	6302888	5816506
19	Операционные расходы	4374686	3575709
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1928202	2240797
21	Начисленные (уплаченные) налоги	598767	645155
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1329435	1595642
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	1329435	1595642

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон (3452) 68-96-68

"19" февраля 2014 г.



Д.Ю.Горицкий

Г.А.Котова

Т.А.Проскурякова

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	9 283 777	933 079	10 216 856
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1 207 000	0	1 207 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1 206 795	0	1 206 795
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	205	0	205
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	598 002	0	598 002
1.4	Резервный фонд кредитной организации	75 000	106 050	181 050
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	5 336 692	1 102 404	6 439 096
1.5.1	прошлых лет	3 839 169	1 436 254	5 275 423
1.5.2	отчетного года	1 497 523	-333 850	1 163 673
1.6	Нематериальные активы	415	-79	336
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	401 230	-228 595	172 635
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12,1	X	11,7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 509 910	1 028 364	6 538 274
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 723 523	1 166 058	5 889 581
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	157 540	41 874	199 414
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	628 847	-179 568	449 279
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 12 868 439, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3 992 696 ;
 1.2. изменения качества ссуд 3 556 634 ;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 36 354 ;
 1.4. иных причин 5 282 755 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11 702 381, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 10 929 ;
 2.2. погашения ссуд 5 741 597 ;
 2.3. изменения качества ссуд 2 633 330 ;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 27 021 ;
 2.5. иных причин 3 289 504 .

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

Ж.К. Кусаинова

Телефон: (3452) 25-73-23

"19" февраля 2014 г.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	≥ 10	11,7	12,1
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)	-	-	-
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	≥ 15	90,9	65,1
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	≥ 50	137,0	119,7
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	≤ 120	79,9	84,1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤ 25	Максимальное 15,4 Минимальное 1,0	Максимальное 17,7 Минимальное 1,0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤ 800	81,9	103,9
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤ 50	0,1	0,4
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤ 3	2,4	2,4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤ 25	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	-	-	-
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)	-	-	-
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	-	-	-
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	-	-	-
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	-	-	-

Президент

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

М.П.

Исполнитель

Ж.К. Кусаинова

Телефон: (3452) 25-73-23

"19" февраля 2014 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)

за 2013 г.

(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество "Запсибкомбанк" ОАО

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	2 673 868	2 873 263
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	9 788 483	8 092 996
1.1.2	Проценты уплаченные	-4 703 669	-3 292 502
1.1.3	Комиссии полученные	2 165 841	1 877 736
1.1.4	Комиссии уплаченные	-324 267	-235 046
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	101 215	60 496
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	108 475	76 297
1.1.8	Прочие операционные доходы	190 200	186 280
1.1.9	Операционные расходы	-3 993 671	-3 294 318
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-658 739	-598 676
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-588 938	-2 020 973
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	79 953	-48 409
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	-8 317 277	-8 131 088
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	216 747	-172 663
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	19 005	-235 747
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 435 319	6 469 289
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	30 666	55 710
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-53 351	41 935
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	2 084 930	852 290
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 314 186	-910 935
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1 425 292	1 733 100
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-414 563	-311 257
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	233 449	60 890
2.7	Дивиденды полученные	10 505	10 241
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-59 503	582 039
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	102 000
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-100 274	-56 227
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-100 274	45 773
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	144 304	-10 107
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	2 069 457	1 469 995
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8 684 418	7 214 423
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	10 753 875	8 684 418

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон. (3452) 68-96-66

"19" февраля 2014 г.



[Handwritten signatures in blue ink]

Д.Ю.Горицкий

Г.А.Котова

Т.А.Проскурякова

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка
открытого акционерного общества (“Запсибкомбанк” ОАО)
за 2013 год**

Содержание

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	10
1.1. Общая информация о кредитной организации	10
1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	24
1.2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	24
1.2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	29
1.2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	31
1.2.4. Сведения о событиях после отчетной даты	31
1.2.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	32
1.2.6. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации.....	32
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	33
2.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
2.2. Чистая ссудная задолженность	33
2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
2.4. Инвестиции в дочерние организации	37
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	37
2.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности	37
2.7. Прочие активы.....	41
2.8. Средства кредитных организаций	42
2.9. Средства клиентов.....	42
2.10. Выпущенные долговые обязательства	43
2.11. Прочие обязательства.....	45
2.12. Уставный капитал	45
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	48
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	53
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	57
6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	57
7. Информация по сегментам деятельности.....	93
8. Информация об операциях со связанными сторонами.....	99
9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.....	104

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка
открытого акционерного общества («Запсибкомбанк» ОАО)
за 2013 год**

Годовая отчетность Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка открытого акционерного общества («Запсибкомбанк» ОАО) за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «Запсибкомбанк» ОАО за 2013 год будет представлена на утверждение годовому Общему собранию акционеров Банка, запланированному на 25 апреля 2014 года.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее по тексту – «Запсибкомбанк» ОАО, 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, Томской, Самарской, Новосибирской, Кемеровской, Омской, Волгоградской областей, республик Башкортостан и Татарстан, г.Москвы и г.Санкт-Петербурга. «Запсибкомбанк» ОАО входит в число лидеров в освоении новых банковских услуг и технологий среди банков Тюменского региона.

- Полное фирменное наименование: Акционерный Западно-Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество;
- Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;
- Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 28.11.2002 г., серия 89 № 000356856;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1028900001460 от 28.11.2002 г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ямало-Ненецкому автономному округу;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7202021856;
- Банковский идентификационный код (БИК): 047130639;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): +7(3452) 522-000, 8-800-100-5005 (звонок по РФ бесплатный), +7(3452) 25-77-77 (факс);
- Адрес электронной почты: *postmaster@wschb.ru*;
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: *www.zapsibkombank.ru*.

«Запсибкомбанк» ОАО является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», Международной Платежной Системы денежных переводов «Migom». 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 является социально-ответственной организацией, что проявляется в активном участии в жизни общества: установка детских городков, проведение мероприятий по озеленению населенных пунктов силами сотрудников, регулярное проведение благотворительных акций, направленных на помощь тем, кто в ней нуждается.

Сведения об обособленных структурных подразделениях «Запсибкомбанк» ОАО

По состоянию на 1 января 2014 года филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО представлена 112 подразделениями: Головной офис, 9 филиалов, 66 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 консультационный пункт и 22 удаленных рабочих места (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 46 подразделений Банка: Головной офис, 28 дополнительных офисов, операционная касса вне кассового узла и 16 мини-офисов, в том числе в г. Тюмени расположено 36 подразделений Банка: Головной офис, 21 дополнительный офис, операционная касса вне кассового узла и 13 мини-офисов;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 26 подразделений Банка: 2 филиала, 19 дополнительных офисов и 5 мини-офисов;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 18 подразделений Банка: 2 филиала, 15 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла;
- в Свердловской области расположено 4 подразделения: 3 операционных офиса и мини-офис;
- в Новосибирской области расположен филиал и 2 дополнительных офиса;
- в Челябинской области расположено 2 операционных офиса;
- в Нижегородской области расположен филиал и дополнительный офис;
- в республике Башкортостан расположено 2 операционных офиса;
- в Волгоградской области расположен филиал и дополнительный офис;
- в Самарской, Кемеровской, Омской областях, республике Татарстан расположено по одному операционному офису;
- в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположены 2 филиала;
- в г. Стрежевом Томской области расположен консультационный пункт.

20 января 2014 года открыт Дополнительный офис №3 "Арктический" Салехардского филиала "Запсибкомбанк" ОАО, расположенный по адресу: ЯНАО, г.Салехард, ул. Республики, д. 60.

Филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2013 года представлена 75 подразделениями: 1 Головной офис, 8 филиалов, 53 дополнительных офиса, 5 операционных офисов, 4 операционные кассы вне кассового узла, 4 консультационных пункта.

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 2014 года и на 1 января 2013 года банковская Группа (в соответствии с понятиями, изложенными в Положении Банка России от 30.07.2002 года № 191-П «О консолидированной отчетности» в редакции Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3088-У), возглавляемая «Запсибкомбанк» ОАО, 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".

Дочерняя компания ООО "Запсиб-Финанс" не включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года, так как ее активы составляют менее 1% от активов Банка, а финансовый результат составляет менее 1 % чистой прибыли Банка, в связи с чем, ее финансовые показатели не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Консолидированная финансовая отчетность Группы публикуется на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой 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 отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. рублей»), если не указано иное.

Характер операций и основных направлений деятельности «Запсибкомбанк» ОАО (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	30.08.2006
Банк России	Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению иных операций с драгоценными металлами	№ 918	30.08.2006
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 (криптографи-	№ 257	20.12.2012

	ческих) 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)		
--	---	--	--

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

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление 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 сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013	Изменение, тыс.рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса на 01.01.2014	Доля в валюте баланса на 01.01.2013
Кредитование юридических и физических лиц	65 476 751	57 332 809	8 143 942	14,20%	70,97%	68,73%
Инвестиции в ценные бумаги	5 412 985	5 535 916	- 122 931	- 2,22%	5,87%	6,64%
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	7 945 384	9 020 122	-1 074 738	-11,91%	8,61%	10,81%
Привлечение средств физических лиц	41 842 133	36 023 476	5 818 657	16,15%	45,35%	43,18%
Привлечение средств юридических лиц	36 125 381	34 297 204	1 828 177	5,33%	39,15%	41,11%
Привлечение средств на межбанковском рынке	308 709	288 410	20 299	7,04%	0,33%	0,35%

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования и депозита в Банке России), который на 1 января 2014 года составил 65 476 751 тыс. рублей, что больше аналогичного показателя на 1 января 2013 года на 8 143 942 тыс. рублей, или 14,20 %. Данное направление деятельности составляет 70,97 % валюты баланса, что на 2,24 % больше, чем на 1 января 2013 года.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 января 2014 года составили 5 412 985 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2013 года показатель снизился на 122 931 тыс. рублей, или 2,22%. Доля в валюте баланса составила 5,87%.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в т.ч. средства на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и объем средств, размещенных в депозит Банка России), на 1 января 2014 года показатель составил 7 945 384 тыс. рублей, что на 1 074 738 тыс. рублей ниже, чем на отчетную дату 1 января 2013 года. Данные изменения обусловлены ростом вложения средств в кредитование юридических и физических лиц. Доля показателя в валюте баланса составила 8,61%.

Привлеченные средства физических лиц на 1 января 2014 года составили 41 842 133 тыс. рублей, увеличившись на 5 818 657 тыс. рублей, или 16,15 %. Данный показатель составил 45,35 % валюты баланса, что на 2,17п.п. больше, чем на 1 января 2013 года. В 2013 году Банк проводил планомерную работу по увеличению остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных

вкладов населения. Остатки на счетах срочных вкладов населения увеличились на 24,69 % и составили 32 455 304 тыс. рублей.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 января 2014 года равны 36 125 381 тыс. рублей, увеличившись на 1 828 177 тыс. рублей, или 5,33%. Их доля в валюте баланса составила 39,15%.

Бизнес-линия «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 января 2014 года составила 308 709 тыс. рублей, увеличившись на 20 299 тыс. рублей, или 7,04%. Ее доля в валюте баланса равна 0,33%.

Банк прикладывает усилия для максимального удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах и имеет хорошие предпосылки для достижения высоких результатов в данной области. Банком разрабатываются уникальные пакеты услуг для каждой группы клиентов, повышается скорость вывода на рынок новых продуктов. Совершенствование банковских продуктов производится в направлении повышения простоты их восприятия, скорости обслуживания и удобства использования. Банк продолжает развитие всех основных каналов продаж, направленное на повышение качества обслуживания за счет совершенствования внутренних технологий и процессов предоставления банковских услуг. Банк реализовывает мероприятия по переводу операций в более удобные для клиентов и менее затратные для Банка дистанционные каналы. Внедрены новые каналы, направленные на расширение клиентской базы Банка – агентские схемы.

В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг, оказываемых круглосуточно, расширяется сеть банкоматов и терминалов, создается сеть информационных киосков. Инфраструктура эквайринговой сети «Запсибкомбанк» ОАО для обслуживания банковских карт изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания выросла на 127 единиц (21%) и насчитывает 732 устройства; количество пунктов выдачи наличных увеличилось на 35 единиц (27%) до показателя в 167 единиц; установлено 2 292 электронных терминала в 2 186 предприятиях торговли и сервиса (изменение за год 26% и 24% соответственно).

Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций «Запсибкомбанк» ОАО поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В течение 2013 года для вкладчиков Банка проводились стимулирующие акции: «Волшебные ставки стучатся в двери» с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Тюмени, «Двойная прибыль» с розыгрышем 150 призов, равных сумме начисленных процентов по срочным вкладам за месяц, предшествующий проведению розыгрыша, и 5 призов, равных сумме начисленных процентов по срочным вкладам за период с 1 марта 2013 года по 31 мая 2013 года, «Согревающие проценты» с розыгрышем 3 сертификатов на приобретение автомобиля. В периоды проведения стимулирующих акций выводятся сезонные предложения по вкладам, предлагающие клиентам более привлекательные условия. С целью стимулирования привлечения средств физических лиц с 31 октября 2013 года клиентам предложен новый продукт – Мультивалютный вклад, который открывается одновременно в трех валютах: рублях РФ, долларах США и евро.

«Запсибкомбанк» ОАО продолжает развивать сервисы управления вкладами населения через дистанционные каналы обслуживания. С целью перевода большего количества операций по срочным вкладам на дистанционные каналы продаж с июня 2013 года процентные ставки по вкладам, открываемым на дистанционных каналах, устанавливаются на 0,25 % выше процентных ставок по вкладам, открываемым в операционном зале.

В 2013 году внедрен новый депозитный продукт для корпоративных клиентов – «Привлечение в депозиты в рамках генерального соглашения». Главное преимущество нового продукта для клиентов – отсутствие необходимости заключения договора банковского вклада и посещения Банка при каждом размещении денежных средств в депозиты, вследствие чего достигается оперативность осуществления сделок (размещение средств клиентом происходит путем направления подтверждения о размещении клиентом в Банк через электронные каналы связи), а также ускорение процедуры согласования сделки в Банке.

В течение 2013 года реализованы мероприятия по развитию агентской сети Банка, среди которых: разработка и утверждение Регламента агентских продаж корпоративных банковских

продуктов «Запсибкомбанк» ОАО, утверждение и внедрение шаблона агентского договора для юридических лиц, утверждение размера агентского вознаграждения по привлечению клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, автоматизация технологии работы с агентами в АБС «Форпост», обучение сотрудников Банка по работе с агентами, подготовка и направление в офисы Банка рекламных материалов для агентов. По состоянию на 1 января 2014 года количество привлеченных агентов - 100, количество привлеченных агентами клиентов - 80.

В 2013 году Банк реализовал мероприятия по внедрению акций по расчетно-кассовому обслуживанию корпоративных клиентов с целью увеличения количества корпоративных клиентов, привлеченных на расчетно-кассовое обслуживание и повышения лояльности действующих клиентов:

- Акция «Клуб партнеров Запсибкомбанка» (за период с 1 октября 2013 года по 31 декабря 2013 года в качестве рекомендателя выступило 153 клиента, ими привлечено 190 новых клиентов, по которым получен общий комиссионный доход 495,7 тыс. рублей). Проведена I Конференция клуба партнеров Запсибкомбанка «С финансами на ты» для действующих и потенциальных клиентов Банка, результатом стало повышение лояльности приглашенных лиц (79% высказали готовность посещать подобные мероприятия в будущем и оценили качество мероприятия банка на «отлично»), а также осуществленные по итогам мероприятия продажи услуг (1 кредит – 2,8 млн. рублей, 7 расчетных счетов, 4 депозита – 26,1 млн. рублей, 3 агентских договора, 2 зарплатных проекта, 4 корпоративных карты, 3 сервиса «Пополнение расчетного счета в банкоматах Банка», 2 терминала);
- Акция «Возобнови партнерство!» (за период с 26 августа 2013 года по 31 декабря 2013 года 22 клиента стали участниками акции "Возобнови партнерство", объем полученного комиссионного дохода составил 92,6 тыс. рублей).

В течение 2013 года велась работа по разработке и внедрению в «Запсибкомбанк» ОАО новой системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. В конце 2012 года был открыт проект "Внедрение новой системы Интернет-банк для корпоративных клиентов". В рамках проекта новая система «Интернет-Банк» для корпоративных клиентов разработана, в настоящее время осуществляется её внедрение на пилотной группе клиентов. Система значительно отличается от имеющейся технологии как визуально, так по техническому и продуктовому наполнению. В промышленную эксплуатацию новая система «Интернет-Банк» поступит в марте 2014 года.

В 2014 году Банк продолжит работу по развитию новой системы "Интернет-Банк", инициировав соответствующий проект. Цель нового проекта - внедрить расширенный функционал для любого сегмента бизнеса (малый бизнес, корпорации, бюджетные организации), дополнив новую систему "Интернет-Банк" принципиально новыми функциями: централизованное управление денежной ликвидностью для крупных клиентов, возможность подключать услуги и открывать счета для небольших компаний, пользоваться сервисами ГИС ГМП и осуществлять электронный документооборот в формате УФЭБС, востребованный представителями бюджетной сферы, и другое.

В течение 2013 года Банком принято участие в 132 конкурсах, аукционах, запросах предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, отдельным видам юридических лиц, что на 52% превышает аналогичный показатель предыдущего года. Одержана победа в 89 конкурсах, аукционах, запросах предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, отдельным видам юридических лиц (данный показатель превысил значение прошлого года на 48%). Существенное увеличение показателей обусловлено расширением территории обслуживания клиентов Банка и выходом на новые региональные рынки. В 2013 году Банком пройдена плановая процедура переаккредитации на трех электронных площадках по размещению заказов государственными и муниципальными заказчиками, таким образом, подтверждена регистрация на пяти официально отобранных Минэкономразвития РФ и ФАС России электронных площадках для размещения государственных и муниципальных заказов, что в дальнейшем позволит продолжить активное участие Банка в оказании услуг бюджетным учреждениям.

В 2013 году 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 2014 года представлена 60 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 28 счетов, в иностранной валюте - 28 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета.

Банк является активным участником российского межбанковского рынка, заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках с около 100 российскими банками. В течение 2013 года были подписаны Договоры об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке с «Азиатско-Тихоокеанским Банком» (ОАО) (Благовещенск), КБ «Росавтобанк» (ООО) (Москва), АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ЗАО) (Москва), ОАО «Банк Российский Кредит» (Москва), КБ «СДМ-БАНК» (ОАО) (Москва). В 2013 году проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в рублях и в иностранной валюте.

В 2013 году Банк пополнил кредитную линейку новыми привлекательными продуктами, ориентированными на клиентов с различными финансовыми и имущественными возможностями. Активно развиваются новые технологии предоставления кредитов и новые схемы реализации продуктов. Так в 2013 году расширены возможности дистанционных каналов обслуживания:

- на корпоративном сайте Банка работает сервис по подбору оптимального вида кредита для физических лиц с расчетом суммы и комфортного платежа, а также позволяющий оформить заявку на любой вид кредита;
- АТМ-устройства Банка позволяют зарплатным клиентам узнать сформированное для них индивидуальное предложение по кредитам и тут же оформить заявку;
- сервис "Мобильный банк" дополнен функцией информирования (по запросу) наших клиентов о специальных кредитных предложениях.

В 2013 году перечень предодобренных кредитных предложений для "зарплатников" расширен Автокредитами. На сегодняшний день сформированы портфели предодобренных потребительских, ипотечных, автокредитов и кредитных карт, что позволяет нашим клиентам, имеющим зарплатные банковские карты, быстро и с минимальным пакетом документов оформить кредит.

Сегодня кредитная линейка для физических лиц представлена всеми видами кредитов, которые присутствуют на рынке розничного кредитования. Потребительское кредитование представлено различными видами кредитов, как с обеспечением, так и без. Максимальная сумма кредита, предоставляемая без обеспечения, составляет 1,5 млн. рублей, максимальный срок кредитования – 7 лет позволяет сделать платежи по кредиту необременительными. А программы лояльности для различных клиентских сегментов позволяют построить долгосрочные отношения и создать дополнительную клиентскую лояльность. Автокредитование представлено программами кредитования, как на приобретение нового, так и подержанного автотранспорта и спецтехники. На сегодняшний день заключено соглашений и аккредитовано в Банке почти 150 крупнейших автосалонов. «Запсибкомбанк» ОАО традиционно является лидером рынка ипотечного кредитования, постоянным участником государственных и федеральных жилищных программ. В 2013 году полностью обновлена программа ипотечного кредитования: внедрен новый продукт – ипотека с залогом в сочетании с уникальным, не имеющим аналогов на рынке предложением по первоначальному взносу. Развитие получили Программы сотрудничества с Объединениями риэлторов. Еще одним драйвером роста стало "Кредитное страхование" – почти 6000 клиентов воспользовались финансовой защитой в 2013 году.

В части кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей акцент остается на сотрудничестве с надежными и перспективными клиентами, имеющими безупречную деловую репутацию, устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю.

В работе с корпоративными клиентами применяется дифференцированный подход с выделением двух макросегментов «Малый бизнес» и «Корпорации».

Банк активно поддерживает все государственные и региональные программы, направленные на поддержку малого бизнеса региона, в том числе в рамках совместной работы с Фондами развития и поддержки предпринимательства. За 2013 год «Запсибкомбанк» ОАО укрепил свои позиции на рынке корпоративного кредитования. Сегодня Банк занимает первые строчки в рейтинге крупнейших банков по объему выданных кредитов в УРФО.

В 2013 году лидером по приросту стал портфель выданных гарантий - сейчас он составляет в общей сумме 3,4 млрд. рублей, прирост за отчетный год составил почти 1,3 млрд. рублей (+53,5%).

Работа с клиентами сегмента «Корпорации» строится на индивидуальном, комплексном подходе: VIP-обслуживание, долгосрочное развитие отношений с клиентом, помощь в ведении бизнеса. Линейка кредитных продуктов для корпоративных клиентов представлена: краткосрочными кредитами (до двух лет), которые предоставляются на любые цели, связанные с текущей деятельностью предприятия, и инвестиционными кредитами (сроком до семи лет), которые направляются на модернизацию производства или на осуществление крупных девелоперских проектов.

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 на сумму до 700 тыс. руб. 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 792 363 тыс. рублей, в том числе за 2013 год – 147 416 тыс. рублей, за 2012 год – 120 104 тыс. рублей.

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

По результатам 2013 года Банк сохранил позиции лидера среди финансовых учреждений своего базового региона и добился устойчивых темпов роста основных показателей.

По итогам 2013 года величина активов Банка увеличились на 8,8 млрд. рублей (или, на 10,6%) и по состоянию на 1 января 2014 года активы составили 92,3 млрд. рублей.

По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 933,1 млн. рублей (или, на 10,1%), и по состоянию на 1 января 2014 года капитал Банка составляет 10,2 млрд. рублей. Дальнейшее увеличение размера капитала Банка предусмотрено рядом мероприятий по повышению капитализации Банка. В среднесрочной перспективе планируется приведение системы банковского регулирования и банковского надзора в соответствие с международными стандартами, установленными, в том числе документами Базельского комитета по банковскому надзору. Банк России предусматривает внедрение подходов: Базель II, включая вопросы оценки рисков на основе внутрибанковских рейтингов, совершенствования систем управления рисками, развития транспарентности деятельности банков и повышения рыночной дисциплины через развитие требований к публикуемой отчетности кредитных организаций; Базель III в части изменения подходов к расчету величины и оценки достаточности капитала и ликвидности банков. Переход к данным стандартам сопряжен с ужесточением требований к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) увеличилась на 13,6 млрд. рублей и составила на начало 2014 года 68,7 млрд. рублей. Наибольший объем прироста кредитного портфеля был обеспечен

увеличением кредитования физических лиц (на 10,5 млрд. рублей). Срочный кредитный портфель физических лиц составил на начало 2014 года 48,4 млрд. рублей.

Принимая во внимание вступившие в силу с 1 января 2014 года требования Банка России к расчету норматива Н1, касающиеся введения повышенных коэффициентов риска по необеспеченным ссудам, а также политику ужесточения подходов к резервированию по необеспеченным ссудам, доля ипотечного кредитования – наименее рискованного направления размещения средств – превалирует в кредитном портфеле физических лиц Банка.

Срочная ссудная задолженность юридических лиц возросла на 3,1 млрд. рублей и на конец 2013 года составила 20,2 млрд. рублей.

Привлеченные средства клиентов в течение 2013 года увеличились на 7,6 млрд. рублей и составили на 1 января 2014 года 78,0 млрд. рублей. Прирост привлеченных средств физических лиц составил 5,8 млрд. рублей. Величина данных ресурсов на 1 января 2014 года составила 41,8 млрд. рублей. Привлеченные средства юридических лиц увеличились на 1,8 млрд. рублей и составили на 1 января 2014 года 36,2 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 2013 года составил 1,33 млрд. рублей, что на 0,27 млрд. рублей (или, на 16,9 %) ниже показателя 2012 года. Снижение объема чистой прибыли в 2013 году связано с активным развитием филиальной сети и проведением мероприятий по повышению капитализации Банка в связи с ужесточением требований Банка России к расчету норматива Н1.

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 антикризисного 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 «Запсибкомбанк» ОАО осуществляет свою деятельность, характеризуется следующими изменениями и тенденциями.

Согласно предварительной оценке экспертов, рост мирового ВВП в 2013 году составил 2,7%. Объем экономики Евросоюза, одного из основных внешнеторговых партнеров России, в 2013 году, по наиболее оптимистичной оценке, не изменился по сравнению с показателем 2012 года. Китайская экономика продемонстрировала рост в 7,6% по итогам 2013 года. Рост ВВП США по результатам 2013 года составил 2,7%. Кроме того, объявленное сворачивание политики количественного смягчения Федеральной резервной системы США стало основной причиной перетока капитала из развивающихся стран в развитые, как следствие – снижению курса национальных валют ряда стран.

Прогнозы развития российской экономики в 2013 году были неоднократно пересмотрены ведущими мировыми рейтинговыми агентствами и Министерством экономического развития Российской Федерации. Рост ВВП России по итогам 2013 года составил 1,3%, что на 2,1 п.п. ниже показателя 2012 года. Индекс промышленного производства в 2013 году вырос на 0,8% по сравнению с 2012 годом. Чистый отток капитала по итогам 2013 года составил 62,7 млрд. долларов, что выше показателя 2012 года на 14,8%. Ослабление курса рубля по итогам 2013 года отразилось на росте курса бивалютной корзины на 3,6 рубля, или 10 % (с 34,6461 до 38,2374 рубля).

Темп прироста активов банковского сектора по итогам 2013 года снизился, однако остался на высоком уровне: 16,0%, что на 2,9 п.п. ниже показателя 2012 года.

По итогам 2013 года объем собственных средств банков увеличился на 15,6%, что на 1,0 п.п. ниже показателя 2012 года. Сохранение высоких темпов роста собственных средств банков обусловлено необходимостью соблюдения требований Банка России к расчету норматива Н1

согласно документа Базеля III. Для оценки влияния данного риска на финансовые показатели «Запсибкомбанк» ОАО 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, реализуются мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности.

Объем заработанной банками прибыли по итогам 2013 года составил 993,6 млрд. рублей, что на 1,8% меньше, чем за 2012 год.

Темп прироста кредитного портфеля физических лиц в 2013 году составил 28,7%, что на 10,7 п.п. ниже показателя 2012 года. Существенное сокращение темпов прироста кредитного портфеля физических лиц в 2013 году связано с ужесточением требований Банка России к расчету норматива Н1, касающихся введения повышенных коэффициентов риска по необеспеченным ссудам, а также политикой ужесточения подходов к резервированию по необеспеченным ссудам. В условиях повышения коэффициента риска по всем высокорискованным активам «Запсибкомбанк» ОАО сохранит ориентацию на ипотечное кредитование. Доля ипотечного кредитования в структуре кредитного портфеля физических лиц находится на высоком уровне как наименее рискованного направления, характеризующимся низким уровнем резервирования, но и относительно невысокой доходностью.

Темп прироста кредитного портфеля юридических лиц в 2013 году составил 12,7%, что совпадает с показателем 2012 года.

Темп прироста средств физических лиц в 2013 году составил 19,0%, что ниже показателя 2012 года на 1,0 п.п. Постепенное сокращение темпов прироста средств населения связано с сокращением темпов роста реальных располагаемых доходов населения – 1,5% и 5,5% по итогам 2013 и 2012 года соответственно.

Темп прироста средств юридических лиц в 2013 году составил 13,7%, что выше показателя 2012 года на 1,9 п.п.

Уровень ликвидности банковского сектора в 2013 году находился на приемлемом уровне, в то же время одной из тенденций на рынке стал рост дефицита ликвидности. Рост задолженности кредитных организаций перед Банком России в декабре 2013 года составил 0,7 млрд. рублей, задолженность увеличилась до 4,4 трлн. рублей. Показатель чистой ликвидной позиции достиг минимального значения, опустившись в конце 2013 года до -3,6 млрд. руб. В условиях возросшей потребности банков в денежных средствах в конце 2013 года был зафиксирован отток средств по бюджетному каналу, недоверие клиентов к банкам обусловило существенное увеличение объема наличных средств в экономике. Кроме того, в 2014 году Банк России отменил ежедневные аукционы РЕПО, предоставив возможность получения основного объема ликвидности через механизм недельного РЕПО, что обусловило необходимость проведения более детального анализа рисков ликвидности банков. В данных условиях спрос на ресурсы межбанковского рынка кредитования возрастет, вследствие чего ставки на рынке ожидаемо увеличатся.

Рынок межбанковского кредитования с конца 2013 года стал базовым источником предоставления ликвидности для ряда коммерческих банков, увеличение спроса на ресурсы которого спровоцировало рост ставок МБК с конца 2013 года. В то же время банки, учитывая возможные риски отзыва лицензий у банков-контрагентов, поднимали требования к кредитному качеству своих партнеров, что привело к временному закрытию лимитов для ряда банков.

Сохранение низкого уровня репутационного риска, в связи с ростом числа отзыванных банковских лицензий, является приоритетной задачей деятельности банков в долгосрочной перспективе.

Руководство Банка проводит необходимые мероприятия по поддержанию стабильности деятельности Банка в изменяющихся условиях внешней среды. Банк продолжит совершенствовать систему управления рисками и проводить 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.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В 2013 году курс рубля снизился по отношению к доллару США и Евро на 2,36 рубля (на 7,8 %) и на 4,74 рубля (на 11,78 %) соответственно.

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

Дата	Доллар США	Евро
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
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

В 2013 году рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале В+/стабильный/В и присвоен рейтинг по российской шкале ruA+. Данный рейтинг оценивает позицию Банка исходя из сложившейся макроэкономической ситуации в стране, и свидетельствует о способности своевременно и полностью выполнять свои обязательства. Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности «Запсибкомбанк» ОАО на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом «Стабильный». Основным фактором, позитивно влияющим на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география деятельности.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в первую сотню крупнейших кредитных организаций Российской Федерации по размеру капитала и активов. В рэнкинге «Интерфакс-100» по состоянию на 1 января 2014 года «Запсибкомбанк» ОАО занимает:

- 64 позицию по размеру активов-нетто;
- 66 позицию по размеру собственного капитала;
- 55 позицию по размеру нераспределенной прибыли.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка распределяется согласно решению Общего собрания акционеров после утверждения годовой отчетности Банка.

В 2012 году годовое Общее собрание акционеров 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.

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 31 января 2014 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о следующем распределении чистой прибыли Банка за 2013 финансовый год:

- направить на выплату дивидендов – 149 826 692,44 руб.;
- остаток прибыли в сумме 1 179 607 813,87 руб. оставить нераспределенным.

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2013 года будет рассмотрен на предстоящем годовом Общем собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

Выплата дивидендов за предыдущие годы

За 2012 год дивиденды начислены 8575 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.

За 2011 год дивиденды начислены 8645 акционерам в сумме 56 273 895 рублей, в том числе юридическим лицам – 25 871 052 рублей, физическим лицам – 30 402 843 рублей.

Политика Банка в области дивидендов

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

Согласно Дивидендной политике Банка, вторая редакция которой утверждена Советом директоров 25 декабря 2012 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

В состав членов Совета директоров «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2014 года входят:

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

В составе Совета директоров в 2013 году произошли следующие изменения:

- исключен Заруба Олег Викторович,
- принят Логинов Игорь Александрович.

В составе Совета директоров в 2012 году произошли следующие изменения:

- исключен Пономарев Михаил Николаевич,
- принят Кононов Виктор Иванович.

По состоянию на 1 января 2014 года должность единоличного исполнительного органа Президента «Запсибкомбанк» ОАО занимает Горицкий Дмитрий Юрьевич, 1970 года рождения, который также является Председателем Правления Банка.

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству	Президент «Запсибкомбанк» ОАО
Доля участия в уставном капитале Банка, в том числе обыкновенных акций	6,226874 % 6,227311 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2014 года 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 «Запсибкомбанк» ОАО не принималось.

Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годовой отчетности, подготовленной «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2013 год, является фирма ЗАО «БДО». ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 года № 455.

«Запсибкомбанк» ОАО имеет опыт сотрудничества с ЗАО «БДО» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовых отчетов с 2005 года по 2006 год и с 2008 года по 2012 год. Годовой отчет, подготовленный «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2007 год, подтверждала фирма ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

В течение 2013 года ЗАО «БДО» не оказывало «Запсибкомбанк» ОАО сопутствующие аудиту услуги.

1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Годовая отчетность Банка за 2013 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Бухгалтерский учет в Банке в 2013 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» (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 Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (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 текущей (справедливой) стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (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 текущей (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 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, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке – учитываются по текущей (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 текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10 процентов.

Текущая (справедливая) стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов. Если на дату переоценки текущая (справедливая) стоимость для таких ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, не может быть надежно определена, она будет определяться по последней цене сделки.

Текущая (справедливая) стоимость для целей переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход. Если на дату переоценки текущая (справедливая) стоимость для таких ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, не может быть надежно определена, она будет определяться по последней цене сделки, увеличенной на накопленный купонный доход.

При отсутствии на дату проведения переоценки рыночной цены и цены последней сделки, текущей (справедливой) стоимостью признается последняя текущая (справедливая) стоимость до даты проведения переоценки (рыночная цена или цена последней сделки на покупку).

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торгов на рынке ценных бумаг, то Банк самостоятельно выбирает организатора торгов для определения текущей (справедливой) стоимости.

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

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

Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги (кроме векселей) отражаются в отчете о прибылях и убытках 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 текущей (справедливой) стоимости, за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываемых в сумме предоставленного обеспечения.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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 09.11.2010 г. № 10–65/пз-н.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на организованном рынке, определяется исходя из следующих данных:

- При определении текущей справедливой стоимости (ТСС) по эмиссионным ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке, в качестве ТСС принимается цена спроса (котировка на покупку) на момент закрытия торгов в Информационно-котировальной системе RTS Board.
- При отсутствии на дату определения справедливой стоимости цены спроса (котировки на покупку), ТСС признается последняя имеющаяся цена спроса (котировка на покупку) до даты определения справедливой стоимости.

При отсутствии информации о ценной бумаге в Информационно-котировальной системе RTS Board, для определения ТСС принимается композитная цена на покупку необращающейся ценной бумаги (Thomson Reuters Composite bid), раскрытая информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) на дату определения справедливой стоимости.

При отсутствии информации по необращающимся эмиссионным ценным бумагам в Информационно-котировальной системе RTS Board и в информационном агентстве Томсон Рейтерс (Thomson Reuters), ТСС по необращающимся эмиссионным ценным бумагам принимается равной фактической цене сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Под существенным изменением экономических условий понимается:

- а) намерение или необходимость эмитента ликвидироваться;
- б) значительное сокращение масштабов деятельности эмитента;
- в) совершение операций на невыгодных условиях;
- г) наличие обстоятельств, возникших помимо воли и желания эмитента и которые нельзя предвидеть или избежать (непреодолимая сила), включая акты и действия государственных органов, изменения законодательства, пожары, аварии, землетрясения, наводнения, иные стихийные бедствия, а также другие непредвиденные обстоятельства, не контролируемые эмитентом.

При проведении переоценки инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов в качестве текущей 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 15.06.2005 года № 05-21/пз-н.

При проведении переоценки производных финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке, в качестве текущей справедливой стоимости принимается «Расчетная цена» на рынке фьючерсов и опционов FORTS, рассчитанная организатором торгов - ОАО Московская Биржа в соответствии с Правилами совершения срочных сделок на Срочном рынке FORTS (Правилам совершения срочных сделок ОАО «РТС»), утвержденным решением Совета директоров Открытого акционерного общества «Московская Биржа ММББ-РТС».

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 более 40 000 (сорока тысяч) рублей (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.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по объектам жилищного фонда, введенным в эксплуатацию до 1 января 2006 года;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка (филиала) на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка (филиала) на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, может изменяться 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 текущей (справедливой) стоимости.

Текущей (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 запасов в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, Банк производит переоценку переводимых объектов по текущей (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.

Материальные ценности, кроме горюче-смазочных материалов (ГСМ) и драгоценных металлов, списываются в эксплуатацию по себестоимости первых по времени приобретения материальных ценностей (способ ФИФО). Списание горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется по средней стоимости. Списание драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Собственные ценные бумаги.

Собственные ценные бумаги (векселя, облигации) 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 осуществляется 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 2013 году «Запсибкомбанк» ОАО продолжал осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка вели только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки по счетам по учету доходов и расходов филиалов по итогам отчетного месяца передавались на баланс Головного офиса в последний день месяца через счета «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

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

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

Отраженные в Учетной политике Банка на 2013 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 2013 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 03.12.2012 N 2926-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", в целях сопоставимости данных в публикуемых формах 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2014 года и 0409814 «Отчет о движении денежных средств» за 2013 год с данными на соответствующую отчетную дату (за отчетный период) прошлого года, в указанных формах уточняется классификация отдельных статей по состоянию на 1 января 2013 года и за 2012 год соответственно:

в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- из строки 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в строку 3 «Средства в кредитных организациях» перенесены остатки балансового счета 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» в сумме 38 998 тыс. рублей;
- из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 3 «Средства в кредитных организациях» перенесены остатки балансового счета 47301 «Средства, предоставленные юридическим лицам нерезидентам до востребования» (далее – балансовый счет 47301) в сумме 414 246 тыс. рублей;
- в строку 3 «Средства в кредитных организациях» включены остатки балансового счета 30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» в сумме 38 998 тыс. рублей и балансового счета 47301 в сумме 414 246 тыс. рублей;

в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств»:

- в связи с переносом в форме 0409806 остатков балансового счета 47301 из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 3 «Средства в кредитных организациях», за предыдущий отчетный период в форме 0409814 исключен поток денежных средств в сумме -13 755 тыс. рублей из строк 1.2.3 «Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности», 1.2 «Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего», 1.3 «Итого по разделу 1», также изменены показатели денежных средств и их эквивалентов: на сумму 400 491 тыс. рублей по строке 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года», на сумму 414 246 тыс. рублей по строке 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года», на сумму 13 755 тыс. рублей по строке 5. «Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов».

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

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

Резервы на возможные потери. Банк регулярно 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 26.03.04 г. № 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 20.03.06 г. № 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, установленным 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:

	2013	2012
Переоценка имущества Банка	137 421	337 425
<i>влияние на фонд переоценки основных средств</i>	139 576	334 815
<i>влияние на прибыль</i>	(2 155)	2 610
Начисление налога на прибыль	(8 971)	(79 795)
Начисление прочих налогов и сборов	862	(393)
Доначисление премии по итогам декабря отчетного года	(12 557)	(12 462)
Восстановление резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год	58 657	85 569
Досоздание резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	(9 054)	(11 126)
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(13 140)	(10 828)
Доначисление резерва на возможные потери	(35 126)	6
Прочие операции СПОД	(37 594)	(30 580)
Итого влияние на фонд переоценки основных средств	139 576	334 815
Итого влияние на прибыль	(59 078)	(56 999)

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

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

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

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Указание № 3107-У), и изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее - Указание № 3106-У) в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения.

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П.

- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения № 372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, учетной цены на драгоценный металл, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг, колебанием ставок, индексов или других переменных по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

1.2.6. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2013 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 января 2014 года составляет 11,01 рубль, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (на 1 января 2013г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 14,16 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 112 667 161 штука).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Наличные денежные средства	6 725 734	5 833 362
Драгоценные металлы	12 128	15 612
Итого наличные денежные средства	6 737 862	5 848 974
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 347 921	1 056 479
Гарантийный фонд в платежных системах	517 790	414 246
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	588 949	728 765
- иных стран	561 353	635 954
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 150 302	1 364 719
Итого денежных средств	10 753 875	8 684 418

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 2014 года в сумме 673 968 тыс. рублей (на 1 января 2013 г.: 753 921 тыс. рублей).

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1.Депозиты в Банке России	1 300 000	3 500 000
2.Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	4 977 292	3 757 045
3.Кредитный портфель	70 012 289	56 066 377
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>48 764 264</i>	<i>38 114 587</i>
<i>Потребительский</i>	<i>21 873 076</i>	<i>14 799 320</i>
<i>Автокредит</i>	<i>1 045 555</i>	<i>853 654</i>
<i>Жилищные</i>	<i>5 355 939</i>	<i>3 911 080</i>
<i>Ипотечные</i>	<i>20 489 694</i>	<i>18 550 533</i>
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	<i>21 248 025</i>	<i>17 951 790</i>
<i>Государственные и муниципальные органы</i>	<i>634 300</i>	<i>393</i>
4.Учтенные векселя	780 009	4 895 351
5.Сделки РЕПО	-	532 488
6.Вложениям в совместную деятельность	249 972	264 322
7.Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	49 262	62 672
8.Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	28 785	-
Итого:	77 397 609	69 078 255
Резерв на возможные потери	(5 643 566)	(4 504 289)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	71 754 043	64 573 966

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Кредиты физическим лицам	48 764 264	63,00	38 114 587	55,18
Финансовые услуги	8 181 549	10,57	12 937 218	18,73
Лизинговые компании	4 043 682	5,22	3 382 544	4,90
Строительство (недвижимость)	3 861 710	4,99	4 759 009	6,89
Транспорт	3 046 366	3,94	1 208 635	1,75
Торговые предприятия	2 461 882	3,18	2 536 061	3,67

Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 723 567	2,23	1 376 854	1,99
Промышленность	1 501 921	1,94	1 725 950	2,50
Сельское хозяйство	1 097 783	1,42	938 508	1,36
Муниципальные органы	634 300	0,82	393	0,00
Геофизика	27 855	0,04	35 919	0,05
Прочее	2 052 730	2,65	2 062 577	2,98
Итого	77 397 609	100,0	69 078 255	100,0

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

	Просроченная	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 1 января 2014 года	1 349 882	9 812 838	6 729 526	7 152 503	28 675 419	23 677 441	77 397 609
По состоянию на 1 января 2013 года	940 683	10 139 240	10 691 934	4 982 136	22 529 639	19 794 623	69 078 255

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

Россия

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	30 205 132	43,14	25 336 205	45,19
Ханты-Мансийский АО	18 092 727	25,84	14 984 967	26,73
Ямало-Ненецкий АО	16 825 202	24,03	13 736 169	24,50
г. Москва	2 251 299	3,22	980 362	1,75
г. Екатеринбург	1 015 789	1,45	952 408	1,70
г. Челябинск	448 155	0,64	74 166	0,13
г. Нижний Новгород	269 506	0,39	2 100	0,00
г. Уфа	64 222	0,09	-	-
г. Новосибирск	365 981	0,52	-	-
г. Кемерово	36 110	0,05	-	-
г. Волгоград	137 825	0,20	-	-
г. Волжский	4 189	0,01	-	-
г. Самара	267 783	0,38	-	-
г. Казань	20 563	0,03	-	-
г. Омск	7 356	0,01	-	-
г. Санкт-Петербург	450	0,00	-	-
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	70 012 289	100,0	56 066 377	100,0

Совместная деятельность. В 2013 году Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности) с ООО «Запсиб-Финанс», ООО «ФК «Альфа» и ООО «Сибальянс».

Ниже представлены данные по вложениям в совместную деятельность на 1 января 2014 года:

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «Запсиб-Финанс»	79 784	16 755	5 227	1 098
ООО «ФК «Альфа»	72 311	15 185	5 388	1 131
ООО «Сибальянс»	97 877	979	7 006	70
ИТОГО:	249 972	32 919	17 621	2 299

Ниже представлены данные по вложениям в совместную деятельность на 1 января 2013 года:

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «Запсиб-Финанс»	79 784	798	2 620	26
ООО «ФК «Альфа»	85 811	858	2 587	26
ООО «Сибальянс»	98 727	987	3 795	38
ИТОГО:	264 322	2 643	9 002	90

По результатам участия в совместной деятельности в 2013 году Банк получил доход в сумме 8 619 тыс. рублей (в 2012 году – 96 912 тыс. рублей), денежными средствами в 2013 году доход не получен (в 2012 году – 101 451 тыс. рублей).

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 026 900	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 320 093	1 589 203
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	380 250	215 762
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	414 399	414 402
- Паевой взнос в SWIFT	1 187	1 062
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	4 142 829	4 265 994
Резервы обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 349)	(86 323)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	4 056 480	4 179 671

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 2014 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года, (на 1 января 2013г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,0%, в зависимости от выпуска, (на 1 января 2013 г.: от 6,0% до 7,0%) и доходность к погашению от 6,2% до 7,7% (на 1 января 2013 г.: от 6,3% до 7,6%).

По состоянию на 1 января 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики («Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «Восточный экспресс банк», ООО «Куйбышевазот-инвест», Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (ОАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ЗАО «Микояновский мясокомбинат», Банк ЗЕНИТ (ОАО), ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), «НОТА-Банк» (ОАО), ООО «Обувьрус», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», ОАО «ТГК-2»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2014 года имеют сроки погашения от февраля 2014 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,55% до 12,85% годовых, доходность к погашению от 8,6% до 50,5% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики («Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «Восточный экспресс банк», ООО «Куйбышевазот-инвест», Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (ОАО), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), ЗАО КБ «Кедр», ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «Корпорация «Иркут», ООО «Обувьрус», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», ООО «РВК-Финанс», ОАО «Россельхозбанк», ОАО «Ростелеком», ООО «СУЭК-Финанс», ОАО «ТГК-2»).

Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2013 года имеют сроки погашения с марта 2013 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,5% до 12,85% годовых, доходность к погашению от 8,30% до 35,0% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО «РусГидро».

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

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

Объемы вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Вложения в государственные облигации	2 026 900	2 045 565
Вложения в облигации кредитных организаций	818 498	800 325
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	501 595	788 878
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>151 335</i>	<i>-</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>25 944</i>	<i>114 207</i>
<i>Промышленность</i>	<i>299 380</i>	<i>477 151</i>
<i>Энергетика</i>	<i>24 936</i>	<i>44 292</i>
<i>Связь и телекоммуникация</i>	<i>-</i>	<i>153 228</i>
Вложения в акции, доли и пай коммерческих организаций, всего	795 836	631 226
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>345 609</i>	<i>170 990</i>
<i>Энергетика</i>	<i>34 641</i>	<i>44 772</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>415 586</i>	<i>415 464</i>
За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 349)	(86 323)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 056 480	4 179 671

Информации о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 1.2.1. «Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий».

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

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.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2014 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 727 243

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2013 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 850 530

Портфель ценных бумаг «Запсибкомбанк» ОАО сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка

является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	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	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	4 399		4 399	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 356 505	1 356 245
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 356 505	1 356 245

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 2014 года имеют сроки погашения в январе и августе 2016 года (на 1 января 2013 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,35% в зависимости от выпуска (на 1 января 2013 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 6,4% и 6,6% (на 1 января 2013 г.: 6,4% и 6,5%).

Резервы на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, не создавались в связи с их отнесением к первой категории качества.

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 01.01.2014	на 01.01.2013
Основные средства	2 879 245	2 825 967
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	16 487	27 641
Нематериальные активы	336	415
Капитальные вложения	66 903	46 370
Внеоборотные активы	223 956	229 580
Материальные запасы	89 244	54 984
За вычетом резерва на возможные потери	(47 055)	(21 344)
Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3 229 116	3 163 613

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	130 687	2 508 373	161 198	13 907	11 802	2 825 967
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2013 года	130 687	2 996 082	745 626	55 982	81 027	4 009 404
Приобретение	2 767	1 374	145 373	6 142	20 807	176 463
Выбытие	(1 982)	(103 046)	(51 319)	(800)	(3 386)	(160 533)
Переоценка	3 907	157 572	-	-	-	161 479
Остаток на 1 января 2014 года	135 379	3 051 982	839 680	61 324	98 448	4 186 813
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	487 709	584 428	42 075	69 225	1 183 437
Амортизационные отчисления	-	49 311	92 152	6 364	7 891	155 718
Выбытие	-	(3 025)	(50 126)	(800)	(3 386)	(57 337)
Переоценка	-	25 750	-	-	-	25 750
Остаток на 1 января 2014 года	-	559 745	626 454	47 639	73 730	1 307 568
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	135 379	2 492 237	213 226	13 685	24 718	2 879 245

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	115 456	2 116 682	129 299	15 144	7 736	2 384 317
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	115 456	2 544 032	670 008	50 958	71 147	3 451 601
Приобретение	10 438	153 366	103 362	5 812	10 052	283 030
Перевод между группами	-	-	173	(173)	-	-
Выбытие	-	(24 343)	(27 917)	(615)	(172)	(53 047)
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(48 511)	-	-	-	(48 511)
Перевод из инвестиционной недвижимости в основные средства	-	14 626	-	-	-	14 626
Переоценка	4 793	363 528	-	-	-	368 321
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(6 616)	-	-	-	(6 616)
Остаток на 1 января 2013 года	130 687	2 996 082	745 626	55 982	81 027	4 009 404
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	427 350	540 709	35 814	63 411	1 067 284
Амортизационные отчисления	-	38 455	71 006	6 876	5 986	122 323
Выбытие	-	(2 713)	(27 287)	(615)	(172)	(30 787)
Переоценка	-	31 233	-	-	-	31 233
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(6 616)	-	-	-	(6 616)
Остаток на 1 января 2013 года	-	487 709	584 428	42 075	69 225	1 183 437
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	130 687	2 508 373	161 198	13 907	11 802	2 825 967

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 января 2014 года создан в размере 20 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка более двух лет, т.е. 27 209 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 21 106 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Затраты на строительство	19 044	28 154
Затраты на приобретение основных средств	47 859	18 216
Итого капитальных вложений	66 903	46 370

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка имеются договоры по приобретению основных средств на сумму 15 650 тыс. рублей (без НДС) (на 1 января 2013 года: 11 476 тыс. рублей), сумма обязательств Банка (без НДС) по указанным договорам составляет 12 912 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 684 тыс. рублей).

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

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

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2013 года	27 410	231	27 641
Приобретение	-	-	-
Переоценка	886	624	1 510
Перевод из другой категории	231	936	1 167
Перевод на счет 61011 для последующей реализации	(12 664)	-	(12 664)
Перевод в другую категорию	(936)	(231)	(1 167)
Справедливая стоимость на 1 января 2014 года	14 927	1 560	16 487

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2012 года	-	-	-
Приобретение	-	-	-
Перевод из основных средств в инвестиционную недвижимость	48 511	-	48 511
Переоценка	322	14	336
Перевод из другой категории	-	217	217
Перевод в другую категорию	(217)	-	(217)
Перевод в основные средства из инвестиционной недвижимости	(14 626)	-	(14 626)
Перевод на счет 61011 для последующей реализации	(6 580)	-	(6 580)
Справедливая стоимость на 1 января 2013 года	27 410	231	27 641

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 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 2014 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», включена 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;
- Савицкая А.Ф., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 22.07.2011г., регистрационный №007481;
- 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 22.07.2011г., регистрационный №004357.

По состоянию на 1 января 2013 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Здания и сооружения» и «Земля», а также недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, оценочной компанией ООО «Америкэн Аппрейзэл», г.Москва, 1-ый Хвостов переулок, 11-А, в составе:

- Машков В.Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 17.04.2009г., регистрационный №005600;

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

Принятые оценщиком допущения при определении 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): 92 % (2012г.: 77 %) стоимость объектов 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 устареваний - 8% (2012г.: 20 %), степень влияния доходного подхода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки менее 1 % (2012г.: 3 %).

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2014 года отражена в балансе Банка 7 февраля 2014 года (на 1 января 2013г.: 15 февраля 2013 года).

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	-	145	270	415
Первоначальная стоимость				
на 1 января 2013 года	1	188	300	489
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость				
на 1 января 2014 года	1	188	300	489
Накопленная амортизация				
на 1 января 2013 года	1	43	30	74
Амортизационные отчисления	-	19	60	79
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация				
на 1 января 2014 года	1	62	90	153
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	-	126	210	336

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	-	163	-	163
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 года	1	188	-	189
Приобретение	-	-	300	300
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 года	1	188	300	489
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	1	25	-	26
Амортизационные отчисления	-	18	30	48
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	1	43	30	74
Остаточная стоимость на 1 января 2013 года	-	145	270	415

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Запасные части	6 305	6 948
Материалы	32 909	21 740
Инвентарь и принадлежности	49 967	26 296
Издания	63	0
Внеоборотные активы	223 956	229 580
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(19 846)	(238)
Всего материальных запасов	293 354	284 326

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 2014 года создан в размере 10 % от стоимости объектов, находящихся на балансе более одного года, т.е. 19 846 тыс. рублей (1 января 2013г.: 238 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2.7. Прочие активы

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Активы финансового характера, всего	515 477	815 261
<i>в том числе</i>		
Драгоценные металлы	64	98
Дебиторская задолженность	78 406	95 341
Требования по начисленным процентам	321 544	316 959
Расчеты по банковским картам	115 463	394 922
Аккредитивы	-	7 941
Активы нефинансового характера, всего	218 560	159 217
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	166 557	98 810
Авансовые платежи	45 569	53 805
Предоплата по налогам	6 434	6 602
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	734 037	974 478
Резерв под обесценение прочих активов	(294 715)	(266 220)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	439 322	708 258

Ниже представлена информация по прочим активам в разрезе сроков погашения:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
До года	326 619	636 196
Свыше года	407 418	338 282
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	734 037	974 478

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2012 года	-	63 381	146 449	133	209 963
Создание/(восстановление)	4	(16 372)	72 785	(56)	56 361
Списано за счет резерва	-	(104)	-	-	(104)
Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года	4	46 905	219 234	77	266 220
Создание/(восстановление)	(3)	1 852	26 781	(47)	28 583
Списано за счет резерва	-	(88)	-	-	(88)
Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года	1	48 669	246 015	30	294 715

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.8. Средства кредитных организаций

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Корреспондентские счета	230 601	131 480
Срочные кредиты и депозиты других банков	44 970	100 571
Депозиты других банков до востребования	33 102	53 782
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	36	2 577
Итого средств кредитных организаций	308 709	288 410

2.9. Средства клиентов

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	87 962	188 107
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	9 317 969	9 248 046
— Срочные депозиты	26 719 450	24 861 051
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	9 332 942	9 942 225
— Срочные вклады	32 455 304	26 029 616
Средства на обезличенных металлических счетах	14 094	13 906
Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	38 172	32 998
Прочее	1 621	4 731
Итого средств клиентов	77 967 514	70 320 680

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 вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	41 788 246	53,60	35 971 841	51,15
Сфера услуг	10 794 577	13,85	10 766 642	15,31
Строительство	9 610 771	12,33	8 918 559	12,68
Промышленность	5 158 937	6,62	4 371 465	6,22
Торговля	3 541 789	4,54	3 703 506	5,27
Транспорт и связь	2 763 609	3,54	2 228 104	3,17
Сельское хозяйство	1 245 065	1,60	1 143 017	1,62
Муниципальные органы	56 058	0,07	158 794	0,23
Государственные органы	31 904	0,04	29 313	0,04
Прочее	2 976 558	3,81	3 029 439	4,31
Итого средств клиентов	77 967 514	100,0	70 320 680	100,0

По оценке динамики размера обязательств Банка перед 20-тью крупнейшими клиентами за 2013 год по состоянию на 1 января 2014 года в сравнении с 1 января 2013 года наблюдается незначительное снижение зависимости Банка от крупнейших вкладчиков. Так, доля обязательств перед 20-тью крупнейшими вкладчиками в совокупной сумме обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года составила 16,7%, что ниже аналогичного показателя на 1 января 2013 года на 0,3 %.

В тоже время размер обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года по 20-ти крупнейшим клиентам увеличился на 7,9% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Рост обязательств Банка от крупнейших вкладчиков в 2013 году обусловлен размещением дополнительных средств на счетах указанных клиентов Банка:

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имеет 16 договоров субординированных депозитов на общую сумму 500 100 тыс.рублей (на 1 января 2013г.: 31 договор на сумму 725 900 тыс. рублей) сроком погашения от июня 2014 года по июнь 2019 года (на 1 января 2013г.: от декабря 2013 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 6,0% до 10,5% годовых (на 1 января 2013г.: от 2,0% до 10,5% годовых).

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Облигации	2 000 052	2 000 008
Векселя	122 800	96 044
<i>в том числе</i>		
<i>процентные</i>	105 000	70 000
<i>беспроцентные</i>	9 000	12 158
<i>дисконтные</i>	8 800	13 886
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 122 852	2 096 052

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 122 800 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 96 044 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. В 2013 году Банк выпускал в обращение процентные, дисконтные, беспроцентные векселя. Всего в 2013 году выпущено в обращение 29 векселей, в том числе 1 процентный вексель, 22 дисконтных векселя, 6 беспроцентных векселя (в 2012г.: 39 векселей, в том числе 10 процентных векселей и 29 беспроцентных). Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по январь 2015 года (на 1 января 2013г.: февраля 2013 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,5 % до 9,86% (на 1 января 2013г.: от 5,5 % до 9,86 %).

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка имеются обязательства в сумме 700 тыс. рублей по двум векселям сроком погашения «по предъявлении, но не ранее», которые на отчетную дату не были предъявлены к погашению в Банк по истечению срока обращения (на 1 января 2013г.: обязательства в сумме 710 тыс. рублей по не предъявленным к погашению трем векселям с истекшим сроком обращения).

Обязательства по процентам по выпущенным в обращение собственным векселям на 1 января 2014 года составили 4 241 тыс. рублей, дисконт по выпущенным собственным векселям 244 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: обязательства по процентам – 68 тыс. рублей, дисконт – 997 тыс. рублей).

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

Вид ценной бумаги	Объем, руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Биржевые облигации серии БО-01, идентификационный номер выпуска 4B020100918B от 30.05.2011 г.	2 000 000 000 рублей – объем выпуска, после оферты на балансе 8 000 рублей	20.06.2014 Дата оферты - 27.12.2012	20.06.2014	До оферты – 9,75% годовых (48,62 рублей на облигацию) После оферты - 0,01% годовых (0,05 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-02, идентификационный номер выпуска 4B020200918B от 30.05.2011 г.	2 000 000 000 рублей – объем выпуска, после оферты на балансе 44 000 рублей	14.08.2015 Дата оферты - 22.08.2013	14.08.2015	До оферты - 12,50% годовых (62,33 рублей на облигацию) После оферты - 0,01% годовых (0,05 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-03, идентификационный номер выпуска 4B020300918B от 30.05.2011 г.	2 000 000 000 рублей	25.02.2016 Дата оферты - 04.03.2015	25.02.2016	До оферты - 11,50% годовых (57,34 рублей на облигацию)

28 февраля 2013 года на ЗАО ФБ ММВБ были успешно размещены Биржевые облигации “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-03 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 000 рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 2 год, ставка купона до оферты 11,5%.

15 февраля 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

21 июня 2013 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

16 августа 2013 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

22 августа 2013 года была осуществлена оферта по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-02. К выкупу было предъявлено 1 955 170 штук облигаций на сумму 1 955 170 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 830 штук.

29 августа 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

30 сентября 2013 года Совет директоров Банка принял решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами. Дата приобретения Биржевых облигаций определена 10 октября 2013 года.

10 октября 2013 года было осуществлено приобретение Биржевых облигаций “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-02 по соглашению с их владельцами. К выкупу было предъявлено 44 786 штук облигаций на сумму 44 786 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 штук.

20 декабря 2013 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям “Запсибкомбанк” ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тыс. рублей за облигацию (на 1 января 2013г.: 1 тыс. рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2012 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

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).

2.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Обязательства финансового характера, всего	571 570	609 467
<i>в том числе</i>		
Начисленные обязательства по процентам и купонам	403 286	409 971
Кредиторская задолженность	125 830	167 246
Обязательства по оплате работ (услуг)	29 307	18 675
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 636	12 987
Обязательства по выплате дивидендов	511	588
Обязательства нефинансового характера, всего	493 400	481 171
<i>в том числе</i>		
Резервы предстоящих расходов	372 497	309 183
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	66 618	50 349
Обязательства по страховым взносам за 4 квартал	38 100	31 136
Обязательства по налогу на прибыль	11 708	82 875
Резервы – обязательства некредитного характера	1 310	2 887
Доходы будущих периодов	795	691
Прочие обязательства	2 372	4 050
Итого прочих обязательств	1 064 970	1 090 638

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 6 «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, «Запсибкомбанк» ОАО формирует в бухгалтерском и налоговом учете резерв предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год и резерв предстоящих расходов на оплату отпусков.

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	34 579	32 415
Резерв предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год	336 320	275 382
Итого	370 899	307 797

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 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, руб.	Общая номинальная стоимость, руб.
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.
10600918В	120679456 (обыкновенные акции)
20100918В	3039 (привилегированные акции)
20200918В	17505 (привилегированные акции)

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10600918В	77 500 000
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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

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: 0 штук.

Ниже представлены права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Права владельцев акций данного выпуска
10600918В	Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру Банка - ее владельцу одинаковый объем прав. 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.
20100918В	Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость - 10 рублей. 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. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо

	<p>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.

В 2013 году не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций "Запсибкомбанк" ОАО. Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2012 году. 11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации отчета об итогах выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 102 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных акций составило 8 500 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 млн. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2013 год прибыль Банка до налогообложения налогом на прибыль составила 1 719 291 тыс. рублей и уменьшилась, по сравнению с 2012 годом, на 344 435 тыс. рублей или на 16,69 %.

Доходы Банка составили 37 056 979 тыс. рублей, что выше показателя прошлого года на 9 472 820 тыс. рублей или на 34,34 % (без учета восстановленных резервов сумма доходов увеличилась на 5 566 206 тыс. рублей или 38,67 % и составила 19 960 553 тыс. рублей).

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка (доля в общем объеме доходов – 26,34 %), в том числе доходы по предоставленным кредитам (доля – 24,25 %), а также комиссионные доходы (доля – 5,86 %), в том числе по банковским картам (доля – 4,16 %). Доля доходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) составила 20,63 % в общем объеме доходов Банка в 2013 году, доля доходов от операций с ценными бумагами (без учета процентного дохода) – 0,36 %.

Положительная динамика процентных доходов Банка в 2013 году в сравнении с 2012 годом, главным образом, обусловлена увеличением доходов по предоставленным кредитам на 22,62 %, что является следствием роста кредитного портфеля Банка, а также реализации мероприятий направленных на повышение его доходности, включая разработку и вывод ряда высокодоходных продуктов. При этом по доходам, полученным от размещения средств в депозиты и МБК, наблюдается увеличение на 155,27 % (преимущественно, за счет размещения временно свободных денежных средств на межбанковском рынке).

Комиссионные доходы за анализируемый период увеличились на 312 551 тыс. рублей, или 16,83 %, и составили 2 169 934 тыс. рублей, что обусловлено ростом объема операций и расширением перечня продуктов и услуг.

Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) увеличились на 3 355 916 тыс. рублей, и составили 7 644 814 тыс. рублей.

Доходы по операциям с ценными бумагами с учетом процентного дохода увеличились на 130 531 тыс. рублей, или на 18,22 %, что обусловлено увеличением объема размещения Банком в данные активы (преимущественно за счет размещения временно свободных денежных средств в векселя).

Расходы Банка в 2013 году составили 35 337 688 тыс. рублей, то есть увеличились в сравнении с 2012 годом на 9 817 255 тыс. рублей или на 38,47 % (без учета созданных резервов сумма расходов увеличилась на 5 472 400 тыс. рублей или 46,7% и составила 17 189 008 тыс. рублей).

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери, их доля в общей структуре расходов составила 51,36 %, при этом отрицательное сальдо увеличилось с 614 013 тыс. рублей до 1 052 254 тыс. рублей, что обусловлено ростом кредитного портфеля и дополнительным созданием резервов на возможные потери.

В структуре расходов Банка доля процентных расходов составила 13,28 %. При этом данные расходы увеличились на 1 362 818 тыс. рублей и составили 4 693 871 тыс. рублей. Факт увеличения данных расходов обусловлен общерыночными тенденциями усиления конкуренции на рынке привлечения средств клиентов, а также ростом объемов привлечения в связи с увеличением масштабов деятельности Банка.

Административно-хозяйственные расходы Банка (с учетом налогов) увеличились на 664 501 тыс. рублей, или 21,12 %, и составили 3 811 027 тыс. рублей (удельный вес в общем объеме расходов за 2013 год – 10,78 %), что связано с увеличением количества точек продаж, а также инфляционным ростом тарифов и индексацией заработной платы сотрудников (в 2013 году на 18 % увеличены размеры базовых окладов, в связи с увеличением гарантированной части были снижены базовые размеры премий). Совокупные затраты Банка на потребленные в течение

2013 года энергетические ресурсы составили 60 661 тыс. рублей (без учета НДС) (в течение 2012 года – 44 094 тыс. рублей (без учета НДС)).

Структура доходов Банка характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	2013 год		2012 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	9 758 935	26,34	7 958 434	28,85	1 800 501
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	134 694	0,36	83 305	0,30	51 389
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	7 644 814	20,63	4 288 898	15,55	3 355 916
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, от операций с банковскими картами, по гарантиям, инкассации и другим операциям	2 169 934	5,86	1 857 383	6,73	312 551
5	Дивиденды полученные	11 486	0,03	11 109	0,04	377
6	Штрафы, пени, неустойки полученные	252	0,00	378	0,00	- 126
7	Восстановление сумм резервов на возможные потери	17 096 426	46,13	13 189 812	47,82	3 906 614
8	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	15 488	0,04	16 317	0,06	- 829
9	Другие полученные доходы, в том числе:	224 950	0,61	178 523	0,65	46 427
9.1	<i>Доходы, полученные от вложений в совместную деятельность</i>	8 619	0,02	96 912	0,35	- 88 293
	ВСЕГО ДОХОДОВ:	37 056 979	100,00	27 584 159	100,00	9 472 820

Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

№ п/п	Наименование статьи	2013 год		2012 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	4 693 871	13,28	3 331 053	13,05	1 362 818
2	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	26 402	0,08	187 494	0,73	- 161 092
3	Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	7 537 372	21,33	4 215 387	16,52	3 321 985
4	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям с банковскими картами, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и другим операциям	347 766	0,98	229 892	0,90	117 874
5	Отчисления в резервы на возможные потери	18 148 680	51,36	13 803 825	54,09	4 344 855
6	Расходы на содержание персонала и членов Совета Директоров	2 845 669	8,05	2 440 705	9,56	404 964
7	Амортизационные отчисления	155 797	0,44	122 371	0,48	33 426
8	Расходы по охране	127 416	0,36	113 985	0,45	13 431
9	Расходы по рекламе	132 124	0,37	99 470	0,39	32 654
10	Налоги и сборы, относимые на расходы	208 911	0,59	177 071	0,69	31 840
11	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	125 857	0,36	45 680	0,18	80 177
12	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	215 253	0,61	147 244	0,58	68 009
13	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	219	0,00	20	0,00	199
14	Другие расходы	772 351	2,19	606 236	2,38	166 115
	ВСЕГО РАСХОДОВ	35 337 688	100,00	25 520 433	100,00	9 817 255
	Прибыль до налогообложения	1 719 291		2 063 726		- 344 435
	Налог на прибыль	389 856		468 084		- 78 228
	Неиспользованная прибыль	1 329 435		1 595 642		- 266 207

Сокращение объема прибыли за 2013 год по сравнению с 2012 годом, обусловлено, преимущественно, увеличением объемов отчислений в резервы на возможные потери и увеличением административно-хозяйственных расходов (за счет роста расходов на содержание персонала и арендной платы).

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 01 января 2012 года	-	4 455 140	86 100	367 715	4 908 955
Создание	55	9 662 238	239	4 141 293	13 803 825
Восстановление	(55)	(9 390 089)	(16)	(3 799 652)	(13 189 812)
Списано/выплачено за счет резерва	-	(3 766)	-	(9 292)	(13 058)
Резервы на возможные потери на 01 января 2013 года	-	4 723 523	86 323	700 064	5 509 910
Создание	29 696	12 868 439	20 027	5 230 518	18 148 680
Восстановление	(29 696)	(11 691 452)	(20 001)	(5 355 277)	(17 096 426)
Списано/выплачено за счет резерва	-	(10 929)	-	(12 961)	(23 890)
Резервы на возможные потери на 01 января 2014 года	-	5 889 581	86 349	562 344	6 538 274

В целях обеспечения снижения крупных непредвиденных 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 от имени Банка, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков. По состоянию на 1 января 2014 года размер специального резервного фонда на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков, составил 16 000 тыс. рублей.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	2013 год	2012 год	Изменения
Налог на имущество	57 300	50 505	6 795
Транспортный налог	558	476	82
НДС, уплаченный за товары и услуги	146 623	122 341	24 282
Земельный налог	2 949	2 511	438
Налог с дивидендов, удержанный источником выплаты	981	868	113
Сбор за загрязнение окружающей среды	106	129	-23
Сверхнормативный сбор за загрязнение окружающей среды	361	239	122
Налог на прибыль 20%	358 263	430 144	-71 881
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	31 593	37 940	-6 347
Налог на прибыль с дохода, выплачиваемого иностранной организацией	33	2	31
Итого налоги:	598 767	645 155	- 46 388

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2012 - 2013 годах составляла 20 %. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам в 2012 - 2013 годах составляла 15 %. Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 9 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

В течение 2012 - 2013 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Наименование статьи	2013 год	2012 год	Изменения
Положительная курсовая разница	273 738	356 371	-82 633
Отрицательная курсовая разница	(165 263)	(280 074)	114 811
Итого	108 475	76 297	32 178

Информация о вознаграждении работников

Расходы Банка на содержание персонала и членов Совета Директоров включают в себя следующие выплаты:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 188 235	996 336
Премии и поощрительные надбавки с учетом РК и СН	946 673	838 084
Прочие выплаты	152 188	128 194
Выходные пособия	3 286	13 879
Начисленные обязательства	25 525	21 289
Страховые взносы во внебюджетные фонды	529 762	442 923
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 845 669	2 440 705

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата с учетом районного коэффициента и северной надбавки, отпускные, средний заработок, выплачиваемый в период прохождения в служебной командировке, военных сборах, стимулирующие доплаты и надбавки к должностным окладам, доплаты за замещение/совмещение должностей, доплаты за работу в выходные и праздничные дни и за работу в ночное время, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, в том числе по соглашению сторон.

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста трех лет, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя, все виды материальной помощи, компенсации расходов по проезду в отпуск, выплаты в виде компенсаций при переезде работников на работу в другую местность, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях; выплаты членам Совета Директоров.

Выплата премий и поощрительных надбавок осуществляется в соответствии с «Положением об оплате труда работников «Запсибкомбанк» ОАО № 30/1057 от 18.01.2010г. (с последующими изменениями и дополнениями).

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

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

Составляющие фонда оплаты труда	2013 год		2012 год	
	Сумма	Удельный вес	Сумма	Удельный вес
Должностные оклады с учетом РК и СН	850 976	39,25 %	674 588	36,02 %
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	966 323	44,57 %	883 393	47,17 %
Оплата по среднему заработку	209 374	9,66 %	188 998	10,09 %
Компенсационные выплаты с учетом РК и СН	141 272	6,52 %	125 896	6,72 %
Итого фонд оплаты труда	2 167 945	100,0 %	1 872 875	100,0 %

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

В 2013 году в отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок в сумме 7 915 тыс. рублей (2012 г.: 402 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 основных средств вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В 2013 году списано основных средств стоимостью 48 054 тыс. рублей, остаточной стоимостью 1 085 тыс. рублей, из них принято материальными ценностями для дальнейшего использования 89 тыс. рублей, возмещено страховой компанией 280 тыс. рублей (2012 г.: списано 28 439 тыс. рублей, остаточной стоимостью 630 тыс. рублей, из них принято материальными ценностями 282 тыс. рублей, возмещено страховой компанией 242 тыс. рублей). Расходы от списания составили в 2013 году 716 тыс. рублей (2012 г.: 106 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

В 2013 году реализовано имущество стоимостью 112 480 тыс. рублей, остаточной стоимостью 102 051 тыс. рублей (2012 г.: 24 607 тыс. рублей, остаточной стоимостью 21 630 тыс. рублей). Доходы от реализации в 2013 году составили 12 360 тыс. рублей (2012 г.: 11 557 тыс. рублей).

Также, в 2013 году реализована доля в уставном капитале ООО «Центр лизинговых инвестиций» балансовой стоимости 3 тыс. рублей. Доход от реализации указанной доли составил 14 997 тыс. рублей.

Информация об урегулировании судебных разбирательств

В 2013 году в отчете о финансовых результатах по статье «Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» отражены доходы, полученные Банком по результатам судебных разбирательств в рамках кредитных договоров, в сумме 2 618 тыс. рублей (2012 г.: 6 тыс. рублей).

В составе расходов отражены расходы, уплаченные Банком по результатам судебных разбирательств, в сумме 2 793 тыс. рублей за 2013 год (2012 г.: 3 484 тыс. рублей).

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка

планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

- наращивание собственных средств (капитала) банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- поиск внешних источников капитализации в виде субординированных инструментов;
- 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 соотношения 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 среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли, а также за счет такого источника капитализации, как субординированный облигационный заем, удовлетворяющий требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В результате реализации Стратегии развития на 2013-2015 годы Банк ожидает:

- получение чистой прибыли за 3 года в размере 6,5 млрд. рублей,
- увеличение собственного капитала до уровня 14,9 млрд. рублей.

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

Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменение
Собственные средства (капитал), в том числе:	10 216 856	9 283 777	933 079
Уставный капитал	1 206 795	1 206 795	0
Эмиссионный доход	598 002	598 002	0
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	75 000	106 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5 275 423	3 839 169	1 436 254
Нематериальные активы	(336)	(415)	79
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц	(4 399)	(4 399)	0
Основной капитал	7 256 535	5 714 152	1 542 383
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 623 808	1 670 667	- 46 859
Нераспределенная прибыль текущего года	1 163 673	1 497 523	- 333 850
Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	172 635	401 230	- 228 595
Часть привилегированных акций	205	205	0
Дополнительный капитал	2 960 321	3 569 625	- 609 304
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1, %	11,7	12,1	- 0,4

В течение отчетного периода Банк выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные обязательные нормативы.

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

Данные о сроках погашения субординированных депозитов приведены в разделе 2.9. «Средства клиентов».

За 2013 год собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,1% (на 933 079 тыс. рублей) и по состоянию на 1 января 2014 года составили 10 216 856 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (51,6 %). Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 17,7 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 15,9 %, нераспределенной прибыли текущего года – 11, 4%.

Основным источником увеличения капитала традиционно явилась нераспределенная прибыль Банка, которая выросла на 20,7 % по сравнению с данными на 1 января 2013 года.

При расчете норматива 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 03.12.2012 №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 6. «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

В соответствии с пунктами 2.1.6, 2.1.11, 2.2.4, 2.2.5, 3.4, 3.9 Положения Банка России №215-П расчет финансового результата банка предусматривается только с учетом сумм переоценки по ценным бумагам, текущая (справедливая) стоимость которых определяется кредитной организацией как средневзвешенная цена. Учетной политикой "Запсибкомбанк" ОАО определено, что под текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг принята рыночная цена бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов. Таким образом, при определении величины собственных средств (капитала) «Запсибкомбанк» ОАО переоценка ценных бумаг не учитывается, и прибыль текущего года рассчитана без учета переоценки по ценным бумагам, отраженной на счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». При этом прибыль предшествующих лет откорректирована на суммы положительной и отрицательной переоценок ценных бумаг, отраженных на счете 10801 «Нераспределенная прибыль», в размере 74 495 млн. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) группы по состоянию на 1 января 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,7% (на 1 января 2013 г.: 12,1%).

Причиной снижения уровня достаточности капитала является опережающий рост активов, взвешенных с учетом риска (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»), над капиталом Банка (12,1% против 10,1%). Рост активов обусловлен, главным образом, наращиванием розничного кредитного портфеля Банка (на 30%).

В связи с приростом за 2013 год клиентского кредитного портфеля Банка на 24 % произошло соответственное увеличение объема резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (на 24,7%).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 538 274	5 509 910	1 028 364	18,7
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 889 581	4 723 523	1 166 058	24,7
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	199 414	157 540	41 874	26,6
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	449 279	628 847	- 179 568	- 28,6

В целом, по состоянию на 1 января 2014 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 538 274 тыс. рублей (прирост за 2013 год составил 18,7%).

Информация о дивидендах

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в 2013 году в установленных размерах произведено начисление и выплата дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям Банка по результатам 2012 финансового года в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В и 10600918В020Д в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая была направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2012 финансового года, составила 100 348 115,48 рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2013 – 2012 годах не было.

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

В течение 2013 года Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 58 278 тыс. рублей (2012 г.: 361 853 тыс. рублей).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

представлена в разделе 7. «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 2013 году составила 117 873 тыс. рублей (2012г.: 80 561 тыс. рублей), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2013 году составила 1 354 833 тыс. рублей (2012г.: 1 001 234 тыс. рублей).

6. 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 с Политикой управления рисками в «Запсибкомбанк» ОАО, которая является главным внутренним документом, описывающим систему управления рисками в Банке. В развитие Политики 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, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, стратегический риск, системный риск расчетной системы.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка.

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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

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 2013 года:

Показатель	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение	Значение на 01.01.2014
Совокупный объем текущей потребности в капитале	7 149	6 126	6 841	7 149

Информация об объемах текущей потребности в капитале по видам рисков в течение 2013 года:

Показатель	Максимальное значение	Минимальное значение	Среднее значение	Значение на 01.01.2014
Кредитный риск	5 602	4 737	5 240	5 602
Рыночный риск (включая процентный риск банковского портфеля)	584	436	516	481
Операционный риск ¹	859	744	824	859
Риск ликвидности	130	41	84	130
Прочие риски	346	69	177	77

Величины требований к капиталу в течение 2013 года рассчитаны в соответствии с Методикой расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, введенной в действие в марте 2013 года, в связи с чем оценка сопоставимых величин требований к капиталу в 2012 года не проводилась.

¹ Расчет осуществлен по внутренней методологии на основе стандартизированного метода

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 банка «Запсибкомбанк» ОАО, Политикой по управлению рисками в «Запсибкомбанк» ОАО. Совет директоров в том числе осуществляет контроль за разработкой и утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию и политику управления рисками и капиталом Банка. К компетенциям Правления Банка в том числе относятся 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 «Запсибкомбанк» ОАО. Также в Банке действуют другие комитеты: Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами и другие.

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению рисками сосредоточены в Департаменте риск-менеджмент 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, 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 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 «Запсибкомбанк» ОАО.

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

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

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

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

Вице-президент, курирующий Департамент риск-менеджмента, рассматривает внутреннюю отчетность по рискам на ежедневной, еженедельной основе в зависимости от вида риска и содержания отчетности, а также осуществляет предварительное согласование отчетности, направляемой на рассмотрение органам управления Банка и комитетам.

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В частности, в 2013 году в рамках совершенствования внутренних процедур оценки достаточности капитала разработана и введена в действие Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности внутреннего капитала в «Запсибкомбанк» ОАО. Более подробная информация о произошедших изменениях в процедурах и методах управления рисками приведена в разделах по соответствующему виду риска.

В течение 2014-2015 годов 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 «Запсибкомбанк» ОАО с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 января 2014 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa, MC) приходится порядка 38,5 % совокупных активов (валюты баланса), 64,8% работающих активов. Кредитный портфель "Запсибкомбанк" ОАО сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности "Запсибкомбанк" ОАО. 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. Банк управляет концентрацией кредитных рисков, как в отношении крупных заемщиков, так и по иным видам аналитики (отраслевая, региональная, продуктовая концентрация).

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

В 2013 году осуществлен ряд мероприятий по совершенствованию системы управления кредитными рисками:

- внедрена методика оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов по операциям с корпоративными ценными бумагами;
- осуществлена актуализация действующей методики по оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов по операциям с юридическими лицами;
- внедрена система управленческой отчетности по кредитному риску в сегменте малого и среднего бизнеса;

- внедрена система управленческой отчетности по кредитному риску в сегменте кредитования физических лиц.

В 2014 году планируется дальнейшее совершенствование разработанных методик и управленческой отчетности по кредитному риску.

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

С целью снижения принимаемых на себя рисков Банком определены пути минимизации кредитных рисков. Для этого в Кредитной политике обозначены требования к качеству кредитного портфеля, обеспечению кредитов, регламентирован кредитный мониторинг. Система мониторинга кредитного риска в Банке построена на основе обеспечения предварительного, текущего и последующего контроля кредитного риска со стороны соответствующих подразделений Банка.

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере чистой ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 1,89%, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения «Запсибкомбанк» ОАО к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО составила 0,65%.

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

Классификация ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

	1	2	3	4	5	Итого
	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	категория качества	
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2012 года	8 109 618	38 947 994	7 067 963	1 482 144	2 368 566	57 976 285
Изменение за 2012 год	1 875 955	7 523 209	(1 904 746)	143 502	(35 950)	7 601 970
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2013 года	9 985 573	46 471 203	5 163 217	1 625 646	2 332 616	65 578 255
Изменение за 2013 год	(594 129)	10 695 979	(697 406)	(110 657)	1 225 567	10 519 354
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2014 года	9 391 444	57 167 182	4 465 811	1 514 989	3 558 183	76 097 609

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2012 года	-	475 613	1 218 897	522 309	2 068 212	4 285 031
Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	-	19 043	(152 809)	88 620	268 170	223 024
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	-	-	(3 766)	(3 766)
Резерв на возможные потери на 1 января 2013 года	-	494 656	1 066 088	610 929	2 332 616	4 504 289
Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	-	121 283	(187 594)	119 406	1 097 111	1 150 206
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	-	-	(10 929)	(10 929)
Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года	-	615 939	878 494	730 335	3 418 798	5 643 566

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 115)	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв
Требования к кредитным организациям	7 001 323	1 888	1 888	9 527 310	1 303	1 303
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	21 966 827	4 007 385	4 007 385	21 028 949	3 817 457	3 817 457
в том числе по ценным бумагам	1 356 505	-	-	1 356 245	-	-
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 123 763	1 200 564	1 200 564	1 746 812	747 806	747 806
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	2 200 409	23 032	23 032	928 357	9 089	9 089
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	46 885 143	790 827	790 827	36 750 205	280 243	280 243
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	334 503	47 055	47 055	213 444	21 344	21 344
Резерв по прочим потерям	-	18 244	18 244	-	3 821	3 821
Итого	80 511 968	6 088 995	6 088 995	70 195 077	4 881 063	4 881 063

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»

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»:

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменения
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т.ч.:	99 149 896	88 485 410	10 664 486
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	13 946 627	14 085 642	-139 015
Резервы под активы I-й группы риска	27 595	27 700	-105

Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	6 688 782	6 320 575	368 207
Резервы под активы II-й группы риска	173 519	152 918	20 601
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 303 053	1 233 531	69 522
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	602 295	476 254	126 041
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	301 148	238 127	63 021
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	63 770 985	57 339 881	6 431 104
Резервы под активы IV-й группы риска	5 662 240	4 645 744	1 016 496
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	58 108 745	52 694 137	5 414 608
Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	1 389 486	-	1 389 486
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	7 534	-	7 534
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	967 366	-	967 366
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	3 248 862	2 783 107	465 755
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	217 998	79 516	138 482
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	3 940 123	3 514 668	425 455
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	471 705	445 904	25 801
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 1000%)	9 502 859	7 479 951	2 022 908
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 140%, 150%, 170%, 200%, 1000%)	1 150 988	569 565	581 423
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	10 852 027	9 472 660	1 379 367
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	75 000 757	66 707 219	8 293 538
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них	15 588 003	10 567 874	5 020 129
Условные обязательства кредитного характера без риска	9 422 272	5 385 250	4 037 022
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	131 232	131 572	-340
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	2 356 629	2 765 987	-409 358
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	3 677 870	2 285 065	1 392 805
Резервы под условные обязательства кредитного характера	449 279	628 847	-179 568
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	4 372 155	3 192 193	1 179 962
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-	-
Операционный риск	8 093 860	6 596 290	1 497 570
Итого нагрузка на капитал	87 466 772	76 495 702	10 971 070

Нагрузка на капитал в значительной степени увеличилась за счет прироста кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, на 12,4 % (или на 8 293 538 тыс. рублей), размера операционного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 22,7 % (или на 1 497 570 тыс. рублей), кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера на 37 % (или на 1 179 962 тыс. рублей).

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
	сумма	сумма
Внепортфельные обязательства, в том числе:	10 125 019	7 019 688
- неиспользованные кредитные линии	6 438 401	4 686 692
- аккредитивы	336 813	149 223
- выданные гарантии и поручительства	3 349 805	2 183 773
Портфели неиспользованных кредитных линий	5 462 984	3 548 186
Итого условных обязательств кредитного характера	15 588 003	10 567 874

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	5 295 450	33,97	3 507 742	33,19
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	10 290 603	66,02	7 057 852	66,79
Кредитные организации	1 950	0,01	2 280	0,02
Итого условных обязательств кредитного характера	15 588 003	100,0	10 567 874	100,0

На 1 января 2014 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 449 279 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя 2012 года на 179 568 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 2013 год на 28 019 тыс. рублей, составив 63 631 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся как покрытые, так и непокрытые аккредитивы. На 1 января 2014 года резервы на возможные потери по аккредитивам сформированы в размере 3 281 тыс. рублей (на 1 января 2013 года показатель составил 1 013 тыс. рублей).

В 2013 году Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. «Запсибкомбанк» ОАО выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, а также гарантии в пользу таможенных органов. По итогам 2013 года объем банковских гарантий вырос на 1 166 032 тыс. рублей (или на 53,4%) и составил 3 349 805 тыс. рублей, резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 января 2014 года сформированы в размере 209 683 тыс. рублей, что ниже данных прошлого года на 200 245 тыс. рублей.

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	5 295 449	33,97	3 507 742	33,19
Финансовые услуги	2 095	0,01	18 607	0,18
Лизинговые компании	370 026	2,37	329 278	3,12
Строительство (недвижимость)	4 007 061	25,71	2 110 183	19,97
Транспорт и связь	1 172 638	7,52	888 128	8,40
Торговые предприятия	1 631 849	10,47	940 332	8,90
Индивидуальные предприниматели	291 606	1,87	230 864	2,18
Промышленность	915 971	5,88	1 011 482	9,57
Сельское хозяйство	89 416	0,57	194 556	1,84
Государственные и муниципальные органы	209 354	1,34	187 441	1,77
Геофизика	49 213	0,32	29 250	0,28
Прочее	1 553 325	9,97	1 120 011	10,60
Итого условных обязательств кредитного характера	15 588 003	100,0	10 567 874	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	8 238 646	52,85	5 444 171	51,52
Ханты-Мансийский АО	1 897 341	12,17	1 348 884	12,76
Ямало-Ненецкий АО	4 309 782	27,65	3 038 552	28,75
г. Москва	433 726	2,78	573 439	5,43
г. Екатеринбург	396 924	2,55	159 587	1,51
г. Челябинск	201 893	1,29	3 241	0,03
г. Нижний Новгород	17 971	0,12	-	-
г. Уфа	23 142	0,15	-	-
г. Новосибирск	10 354	0,07	-	-
г. Кемерово	1 905	0,01	-	-
г. Волгоград	38 107	0,24	-	-
г. Волжский	382	0,00	-	-
г. Самара	1 476	0,01	-	-
г. Казань	15 131	0,10	-	-
г. Омск	1 123	0,01	-	-
г. Санкт-Петербург	100	0,00	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	15 588 003	100,0	10 567 874	100,0

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 остатки по счетам срочных сделок отсутствуют.

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 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовый счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам») учтена общая сумма задолженности в размере 1 323 247 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 939 250 тыс. рублей). Просроченная задолженность за отчетный период увеличилась на 383 997 тыс. рублей. В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете 458, по состоянию на 1 января 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 280 647 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 914 450 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по физическим лицам по состоянию на 1 января 2014 года образовалась по следующим видам кредитных продуктов: Потребительский (53,54 %), Кредитная карта (18,33 %), Ипотека (17,17 %), Автокредит (4,89 %), На нежилое (3,68 %), Жилищный (2,32 %), Карточный овердрафт (0,07 %) (1 января 2013г.: Ипотека (35,43 %), Потребительский (34,42 %), Кредитная карта (10,08 %), Автокредит (8,56 %), На нежилое (7,73 %), Жилищный (3,66 %), Карточный овердрафт (0,12 %)). Указанная задолженность сосредоточена в Тюменской области (46,74%), ХМАО (22,91%), ЯНАО (17,04%), г. Москва (6,83 %), в Свердловской области (5,91 %), Челябинской области (0,28%), Новосибирской области (0,24%), Нижегородской области (0,04%), Волгоградской области (0,01%) (1 января 2013г.: в Тюменской области (41,93 %), ХМАО (21,29 %), ЯНАО (19,70 %), г.Москва (15,91 %), Свердловской области (1,15%), Челябинской области (0,02%)).

Просроченная задолженность по юридическим лицам образовалась по следующим видам кредитных продуктов: Кредитная линия (85,14 %), Микрокредит (4,44 %), Стандартный (3,72 %), Овердрафт (3,06 %), Кредитная линия для госконтракта (1,53%), Кредит для госконтракта (0,79%), Автокредит (0,78%), Овердрафт-экспресс (0,51%), Кредитная линия на тендер (0,03%) (1 января 2013г.: Кредитная линия (90,43 %), Стандартный (7,03 %), Микрокредит (1,32 %),

Овердрафт-экспресс (0,60 %), Кредитная линия для госконтракта (0,41 %), Овердрафт (0,15%), Автокредит (0,06 %)). Указанная задолженность сосредоточена в ХМАО (58,40 %), Тюменской области (23,43 %), ЯНАО (14,37 %), Свердловской области (3,41 %), г. Москва (0,37 %), Нижегородской области (0,02 %) (1 января 2013г.: в ХМАО (57,24 %), Тюменской области (38,51 %), ЯНАО (3,20 %), Свердловской области (1,05 %)).

По состоянию на 1 января 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 4 162 832 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 2 131 070 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 01.01.2014	на 01.01.2013
Кредитный портфель		4 001 034	2 019 597
	<i>до 30 дней</i>	1 294 453	509 018
	<i>от 31 до 90 дней</i>	493 168	272 782
	<i>от 91 до 180 дней</i>	519 316	215 795
	<i>свыше 180 дней</i>	1 694 097	1 022 002
Прочие просроченные требования		44 940	48 894
	<i>до 30 дней</i>	2 877	3 140
	<i>от 31 до 90 дней</i>	406	539
	<i>от 91 до 180 дней</i>	773	5 583
	<i>свыше 180 дней</i>	40 884	39 632
Просроченные требования по получению процентов		116 858	62 579
	<i>до 30 дней</i>	57 774	5 604
	<i>от 31 до 90 дней</i>	11 816	3 393
	<i>от 91 до 180 дней</i>	22 892	2 831
	<i>свыше 180 дней</i>	24 376	50 751
Просроченная задолженность		4 162 832	2 131 070
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 10 ф. 0409806)		4,51 %	2,55 %

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

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Физические лица	2 440 849	866 045
Юридические лица	1 721 964	1 265 006
Кредитные организации	19	19
Активы с просроченными сроками погашения	4 162 832	2 131 070

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 2014 года составил 3 778 541 тыс. рублей, что составляет 18% от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 5% от общего кредитного портфеля Банка.

Объем реструктурированной задолженности за анализируемый период сократился как в абсолютном выражении - на 31%, так и в относительном - на 14% от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, на 5% от общего кредитного портфеля «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2014 года. Снижение объема и доли реструктурированных кредитов связано в основном с полным погашением и закрытием части реструктурированных кредитов, что является положительной тенденцией.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 99% и индивидуальным предпринимателям – 1% от объема реструктурированных кредитов

корпоративного сектора (структура осталось прежней в сравнении с данными на 1 января 2013 года).

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2020 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 79%, меньшую по срочным кредитам – 12% и овердрафтам – 3% от общего объема реструктурированных кредитов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2013 года составил 5 507 734 тыс. рублей, что составляет 31% от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 10% от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 99% и индивидуальным предпринимателям – 1% от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2018 года.

Среди видов финансовых инструментов преобладают реструктуризации по договорам кредитных линий – 85% (это связано в том числе и с тем, что данный вид кредита является наиболее востребованным для клиентов, соответственно имеет наибольший удельный вес в общем кредитном портфеле Банка по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям). Меньшую долю составляют реструктуризации по срочным кредитам (12%) и овердрафтам (3%) 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 01.01.2014	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2013
Юг Тюменской области	2 107 305	3 601 556
ЯНАО	826 883	1 069 440
ХМАО	776 707	739 738
Екатеринбург	67 646	-
Москва	-	97 000
Итого:	3 778 541	5 507 734
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %	18 %	31 %
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	5 %	10 %

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2014 года составил 663 901 тыс. рублей, что составляет 1,4% от кредитного портфеля розничного сектора и 0,9% от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2014 года наибольший объем реструктуризаций прошел по ипотечным договорам кредитования – 49% (т.к. данный продукт занимает по-прежнему наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц), объем реструктуризаций по продукту «потребительский кредит» составил 41%, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт на СКС» - 4%, по остальным видам кредитных продуктов – 6%.

Объем реструктурированной задолженности за 2013 год увеличился на 0,4% в относительном выражении.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2013 года составил 385 325 тыс. рублей, что составляет 1% от кредитного портфеля розничного сектора и 0,7% от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2013 года наибольший объем реструктуризаций прошел по ипотечным договорам кредитования – 54% (т.к. данный продукт имеет наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц), объем реструктуризаций по продукту «потребительский кредит» составил 36%, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт на СКС» - 3%, по остальным видам кредитных продуктов – 7%.

По географическим зонам все реструктуризированные кредиты корпоративного сектора отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.01.2014	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.01.2013
Тюменская область	391 047	258 478
ХМАО	99 703	50 393
ЯНАО	87 137	47 402
Москва	86 014	29 052
Итого:	663 901	385 325
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	1,4 %	1 %
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	0,9 %	0,7 %

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.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога.

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 и платежных документов, подтверждающих факт оплаты страховой премии в соответствии с утвержденным графиком выплат страховых премий.

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.

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 01.01.2014	на 01.01.2013
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	830 651	811 115
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	81 681 128	71 167 149
Полученные гарантии и поручительства	149 154 164	130 716 339
Итого полученное обеспечение:	231 665 943	202 694 603

В Банке резерв на возможные потери формируется с учетом обеспечения I категории качества (залог депозита) справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2014 года составляет 0 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 180 000 тыс. рублей). Также в Банке формируется резерв на возможные потери с учетом обеспечения II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2014 года составляет 4 663 458 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 3 487 421 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.
- 3 этап – Расчет справедливой стоимости залога.
- 4 этап – Установление залоговой (договорной) стоимости имущества

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

- а) по вновь выдаваемым кредитам – до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке.
- 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.

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

В целях поддержания финансовой устойчивости, в том числе в стрессовых ситуациях, Банком поддерживается необходимый объем подушки ликвидности, представляющий собой портфель 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 01.01.2014	на 01.01.2013
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	4 443 983	4 617 552
Кредиты	195 275	-
Итого активов	4 639 258	4 617 552

По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 23,66 % (на 1 января 2013г.: 20,26 %).

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, 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 «Запсибкомбанк» ОАО 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 «Запсибкомбанк» ОАО 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 2014 года, а также по состоянию на 1 января 2013 года отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемое в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2014 года, а также на 1 января 2013 года отсутствуют.

Фондовый риск и процентный риск долговых ценных бумаг

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

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долевого ценных бумаг 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 риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- 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 2013 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	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2013	3 727 243	27 214	22 054	27 214	18 387
2012	3 850 530	18 928	27 776	32 288	18 928

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 января 2014 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 27 214 тыс. рублей (на 1 января 2013г.: 18 928 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2014 года, а также 1 января 2013 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 по риску» (VaR)
 - Лимиты на операции с производными финансовыми инструментами
- 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.

В рамках совершенствования системы управления фондовым риском, а также процентным риском долговых ценных бумаг в 2013 году Банком осуществлены следующие мероприятия:

- разработана методология проведения бэк-тестирования внутренней модели оценки рыночного риска с учетом рекомендаций Базельского комитета,
- внедрена методология проведения самооценки управления фондовым риском, а также процентным риском ценных бумаг.

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 2013 году составило 20 б.п. для всех сроков до погашения ценных бумаг Банка. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок в 2012 году составило 20 б.п. для всех сроков до погашения ценных бумаг Банка.

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 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Долговые государственные ценные бумаги	2 026 900	2 045 565	15 790	17 751
Долговые корпоративные ценные бумаги	1 320 093	1 589 203	2 393	3 361
Итого долговые ценные бумаги	3 346 993	3 634 768	18 183	21 112

По состоянию на 1 января 2014 года, а также на 1 января 2013 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «предназначенные для продажи», номинированные в иностранной валюте.

Валютный риск

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);

– стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценными 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 2014 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Активы					
Денежные средства	6 128 853	260 665	326 085	22 259	6 737 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 021 889	-	-	-	3 021 889
<i>Обязательные резервы</i>	<i>673 968</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>673 968</i>
Средства в кредитных организациях	577 593	748 885	337 902	3 712	1 668 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	70 860 878	849 535	43 630	-	71 754 043
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 055 542	-	938	-	4 056 480
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 229 116	-	-	-	3 229 116
Прочие активы	438 941	288	29	64	439 322
Итого активов	89 669 317	1 859 373	708 584	26 035	92 263 309
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	250 854	11 367	46 488	-	308 709
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 483 150	1 813 738	655 495	15 131	77 967 514
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>39 840 731</i>	<i>1 414 472</i>	<i>532 007</i>	<i>1 036</i>	<i>41 788 246</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 122 852	-	-	-	2 122 852
Прочие обязательства	1 033 667	23 486	7 817	-	1 064 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами офшорных зон	465 279	-	-	-	465 279
Итого обязательств	79 355 802	1 848 591	709 800	15 131	81 929 324
Чистая балансовая позиция	10 313 515	10 782	(1 216)	10 904	10 333 985

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Активы					
Денежные средства	5 436 807	165 081	226 740	20 346	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 810 400	-	-	-	1 810 400
<i>Обязательные резервы</i>	<i>753 921</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>753 921</i>
Средства в кредитных организациях	1 284 887	193 037	271 536	29 505	1 778 965
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	62 970 519	1 369 846	233 601	-	64 573 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 178 609	-	1 062	-	4 179 671
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 399</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 163 613	-	-	-	3 163 613
Прочие активы	691 850	8 324	7 986	98	708 258
Итого активов	80 892 930	1 736 288	740 925	49 949	83 420 092
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	177 754	8 725	101 931	-	288 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 955 644	1 716 025	632 961	16 050	70 320 680
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>34 172 927</i>	<i>1 298 625</i>	<i>498 145</i>	<i>2 144</i>	<i>35 971 841</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 096 052	-	-	-	2 096 052
Прочие обязательства	1 063 045	22 391	5 202	0	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	628 847	-	-	-	628 847
Итого обязательств	71 921 342	1 747 141	740 094	16 050	74 424 627
Чистая балансовая позиция	8 971 588	(10 853)	831	33 899	8 995 465

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях

курсов валюты за декабрь 2013 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2013 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2014 года может составить 2%, отклонение курса евро на 1 января 2014 года может составить 2%, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 2%, отклонение курса канадского доллара может составить 2%, отклонение учетной цены на золото может составить 5%, отклонение учетной цены на серебро может составить 6%.

По состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США	(46,49)	(37,20)
Ослабление доллара США	46,49	37,20
Укрепление евро	(40,27)	(32,22)
Ослабление евро	40,27	32,22
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	184,14	147,31
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(184,14)	(147,31)
Укрепление канадского доллара	4,87	3,90
Ослабление канадского доллара	(4,87)	(3,90)
Укрепление золота	6,70	5,36
Ослабление золота	(6,70)	(5,36)
Укрепление серебра	75,26	60,21
Ослабление серебра	(75,26)	(60,21)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 1 января 2013 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года. Анализ отклонений курса валют за 2012 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2013 года может составить 2%, отклонение курса евро на 1 января 2013 года может составить 2%, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 3%, отклонение курса канадского доллара может составить 3%, отклонение учетной цены на золото может составить 6%, отклонение учетной цены на серебро может составить 17%.

По состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США	66,40	53,12
Ослабление доллара США	(66,40)	(53,12)
Укрепление евро	11,55	9,24
Ослабление евро	(11,55)	(9,24)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	86,38	69,11
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(86,38)	(69,11)
Укрепление канадского доллара	6,75	5,40
Ослабление канадского доллара	(6,75)	(5,40)
Укрепление золота	1 622,79	1 298,23
Ослабление золота	(1 622,79)	(1 298,23)
Укрепление серебра	620,61	496,49
Ослабление серебра	(620,61)	(496,49)

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013 и 2012 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя

величина валютного риска определена как средняя хронологическая квартальных величин валютного риска.

2013 год

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США	46,35	37,08
Ослабление доллара США	(46,35)	(37,08)
Укрепление евро	1,57	1,26
Ослабление евро	(1,57)	(1,26)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	183,22	146,58
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(183,22)	(146,58)
Укрепление канадского доллара	18,22	14,58
Ослабление канадского доллара	(18,22)	(14,58)
Укрепление золота	311,70	249,36
Ослабление золота	(311,70)	(249,36)
Укрепление серебра	249,05	199,24
Ослабление серебра	(249,05)	(199,24)

2012 год

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. руб.	Воздействие на капитал, тыс. руб.
Укрепление доллара США	445,96	356,77
Ослабление доллара США	(445,96)	(356,77)
Укрепление евро	237,82	190,26
Ослабление евро	(237,82)	(190,26)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	78,45	62,76
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(78,45)	(62,76)
Укрепление канадского доллара	7,90	6,32
Ослабление канадского доллара	(7,90)	(6,32)
Укрепление золота	2 179,04	1 743,23
Ослабление золота	(2 179,04)	(1 743,23)
Укрепление серебра	94,96	75,96
Ослабление серебра	(94,96)	(75,96)

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.

В рамках совершенствования системы управления валютным риском в 2013 году Банком внедрена методология проведения самооценки управления валютным риском.

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 с встроенными опционами дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

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

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

Основными методами минимизации процентным риском 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 2014 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	-	-	-	-	-	6 737 862	6 737 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 021 889	3 021 889
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Средства в кредитных организациях	40 304	-	-	-	-	1 627 788	1 668 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 571 215	6 473 985	6 804 750	27 270 916	22 633 177	-	71 754 043
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 346 993	-	-	-	-	709 487	4 056 480
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	4 399	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Основные средства	-	-	-	-	-	3 229 116	3 229 116
Прочие активы	-	-	-	-	-	439 322	439 322
Итого активов	11 978 650	6 493 581	6 804 750	28 587 687	22 633 177	15 765 464	92 263 309
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	282 658	-	-	-	-	26 051	308 709
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 686 479	10 375 386	11 772 182	32 659 569	29 851	18 444 047	77 967 514
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>3 097 792</i>	<i>5 584 932</i>	<i>7 287 070</i>	<i>16 831 644</i>	-	<i>8 986 808</i>	<i>41 788 246</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 332	115 351	8	1 996 161	-	-	2 122 852
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 064 970	1 064 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	465 279	465 279
Итого обязательств	4 980 469	10 490 737	11 772 190	34 655 730	29 851	20 000 347	81 929 324
Чистый процентный разрыв на 1 января 2014 года	6 998 181	(3 997 156)	(4 967 440)	(6 068 043)	22 603 326	(4 234 883)	10 333 985
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2014 года	6 998 181	3 001 025	(1 966 415)	(8 034 458)	14 568 868	10 333 985	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 1 января 2013 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 и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5 848 974	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, <i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	1 810 400	1 810 400
Средства в кредитных организациях	1 216 280	-	-	-	-	562 685	1 778 965
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 617 879	9 357 876	4 787 193	21 947 182	19 847 948	15 888	64 573 966
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 634 768	-	-	-	-	544 903	4 179 671
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	4 399	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 163 613	3 163 613
Прочие активы	-	-	-	-	-	708 258	708 258
Итого активов	13 488 940	9 377 337	4 787 193	23 263 953	19 847 948	12 654 721	83 420 092
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	266 950	-	-	-	-	21 460	288 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 144 422	6 836 320	7 157 165	34 187 014	10 000	18 985 759	70 320 680
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>1 855 904</i>	<i>4 085 936</i>	<i>4 675 015</i>	<i>15 844 720</i>	-	<i>9 510 266</i>	<i>35 971 841</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 335	70 286	19 536	2 004 895	-	-	2 096 052
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 090 638	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	628 847	628 847
Итого обязательств	3 412 707	6 906 606	7 176 701	36 191 909	10 000	20 726 704	74 424 627
Чистый процентный разрыв на 1 января 2013 года	10 076 233	2 470 731	(2 389 508)	(12 927 956)	19 837 948	(8 071 983)	8 995 465
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2013 года	10 076 233	12 546 964	10 157 456	(2 770 500)	17 067 448	8 995 465	

Банк не использует представленный выше анализ для оценки показателей процентного риска. Банком проведена оценка процентного риска в 2013 году методом анализа разрывов между активами и пассивами чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ). Для этого Банком была проведена адаптация данных в информационных системах. При этом адаптация данных за 2012 год невозможна, в связи с чем, оценка за данный период не проводилась.

Уровень процентного риска является приемлемым, если величина совокупного относительного ГЭПа на интервале 1 год находится в диапазоне 0,9-1,1 (по статистике западных банков). По состоянию на 1 января 2014 года данный показатель «Запсибкомбанк» ОАО составил 0,93.

Срок	Млн. рублей					
	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 360 дн.	от 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
средства в банках	5 018	-	-	-	-	5 018
портфель ценных бумаг	3 117	-	-	1 357	-	4 474
депозиты в Банке России	1 300	-	-	-	-	1 300
кредиты корпоративным клиентам	2 422	4 057	3 932	6 249	3 580	20 240
кредиты физическим лицам	444	2 570	3 148	11 710	30 578	48 450
учтённые векселя	0	508	282	-	-	790
ИТОГО АКТИВОВ	12 301	7 135	7 362	19 316	34 158	80 272
клиентские счета	105	-	-	-	-	105
средства банков	302	-	-	-	-	302
кредиты от Банка России	-	-	-	-	-	0
средства на картсчетах	16	-	-	2	-	18
депозиты физических лиц	2 661	5 666	7 025	16 681	-	32 033
депозиты юридических лиц	4 574	4 257	4 088	13 698	107	26 724
собственные векселя	12	110	-	-	-	122
облигации и сертификаты	-	-	-	2 000	-	2 000
средства бюджетов и фондов	32	-	-	-	-	32
ИТОГО ПАССИВОВ	7 702	10 033	11 113	32 381	107	61 336
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАЗРЫВ	4 599	(2 898)	(3 751)	(13 065)	34 051	18 936
СОВОКУПНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАЗРЫВ	4 599	1 701	(2 050)	(15 115)	18 936	

Стоимость ценных бумаг указана с учетом переоценки, при этом портфель для продажи в полной мере включен в срок до 30 дней, в связи с тем, что при негативном движении процентных ставок у Банка есть возможность продать ценные бумаги. При благоприятном движении ставок, Банк сохранит портфель ценных бумаг. Инструменты с плавающей процентной ставкой включены в срок до 30 дней.

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 2014 года была определена в размере 10 базисных пунктов.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 10 базисных пунктов	5,0	4,0
Рост процентной ставки на 10 базисных пунктов	(2,1)	(1,6)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	201,7	161,3
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(82,0)	(65,6)

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоев внутренних процессов, людей и систем, либо 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 «Запсибкомбанк» ОАО, 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 и внешней базы рискованных 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 рискованным 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 рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 346-П «О порядке расчета уровня операционного риска» по состоянию на 1 января 2014 года не превышает установленный лимит.

Результаты расчета операционного риска по состоянию на 1 января 2014года:

№	Наименование показателя	на 01.01.2014	на 01.01.2013
1	Операционный риск, всего, в том числе:	962 510	809 386
1.1.	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего за n лет, в том числе:	19 250 206	16 187 712
1.1.1.	чистые процентные доходы	13 535 171	10 907 660
1.1.2.	чистые непроцентные доходы	5 715 035	5 280 052
1.2.	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска (n)	3	3

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 непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционного риска (далее СРФПОР).

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.

Риски информационной безопасности оцениваются в соответствии с Методикой оценки рисков нарушения информационной безопасности в «Запсибкомбанк» ОАО. Выявление рисков информационной безопасности в Банке осуществляется при анализе функционирования действующих информационных систем, а также при внедрении новых сервисов. Риски возникают при реализации угроз информационной безопасности. По результатам анализа рисков экспертной группой делается вывод об уровне риска (допустимый/недопустимый) с последующей разработкой (в случае необходимости) мероприятий по снижению уровня риска.

В 2013 году реализованы мероприятия по развитию системы управления операционным риском, в т.ч. направленные на минимизацию рисков и потерь:

- Внесены изменения и дополнения в Методику управления операционным риском в «Запсибкомбанк» ОАО в части организации процесса сбора событий операционного риска в Банке, мониторингу и оценке уровня риска;
- Проведены мероприятия в целях обучения сотрудников и повышения знаний об операционном риске;
- Разработан «Регламент формирования и использования специального резерва на покрытие непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков в «Запсибкомбанк» ОАО» предусматривающий порядок и процессы формирования и использования специального резервного фонда на покрытие убытков по событиям операционного риска, связанным с противоправными действиями. Предельный размер СРФПОР утвержден Правлением Банка.

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 достаточной 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 2014 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для целей долгосрочного прогноза достаточности высоколиквидных средств, применяется расчет платежного календаря сроком до конца планового периода. Данная мера, позволяет определить какие периоды планового года, будут представлены наибольшим спросом на ликвидные средства, 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 2014 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	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	6 737 862	-	-	-	-	-	6 737 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 347 921	-	-	-	-	673 968	3 021 889
Обязательные резервы	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Средства в кредитных организациях	1 668 092	-	-	-	-	-	1 668 092
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 571 215	6 473 985	6 804 750	27 270 916	22 590 578	42 599	71 754 043
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 727 243	-	-	-	-	329 237	4 056 480
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	4 399	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	223 956	-	-	3 005 160	3 229 116
Прочие активы	217 008	30 202	22 581	96 223	39 621	33 687	439 322
Итого активов	23 289 479	6 523 783	7 051 287	28 683 910	22 630 199	4 084 651	92 263 309
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	308 709	-	-	-	-	-	308 709
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	23 127 289	10 375 660	11 772 399	32 661 986	30 180	-	77 967 514
Вклады физических лиц	12 081 363	5 585 206	7 287 287	16 834 061	329	-	41 788 246
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 332	115 351	8	1 996 161	-	-	2 122 852
Прочие обязательства	184 792	577 648	92 488	182 774	14	27 254	1 064 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	4 524	162 608	128 133	156 382	925	12 707	465 279
Итого обязательств	23 636 646	11 231 267	11 993 028	34 997 303	31 119	39 961	81 929 324
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2014 года	(347 167)	(4 707 484)	(4 941 741)	(6 313 393)	22 599 080	4 044 690	10 333 985
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2014 года	(347 167)	(5 054 651)	(9 996 392)	(16 309 785)	6 289 295	10 333 985	-

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2013 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	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	5 848 974	-	-	-	-	-	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 056 479	-	-	-	-	753 921	1 810 400
<i>Обязательные резервы</i>	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Средства в кредитных организациях	1 778 965	-	-	-	-	-	1 778 965
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	8 633 767	9 357 876	4 787 193	21 947 182	19 820 719	27 229	64 573 966
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 850 530	-	-	-	-	329 141	4 179 671
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	-	-	-	4 399	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	309 850	-	-	2 853 763	3 163 613
Прочие активы	493 114	70 337	34 635	72 365	27 068	10 739	708 258
Итого активов	21 681 842	9 447 674	5 131 678	23 336 318	19 847 787	3 974 793	83 420 092
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	288 410	-	-	-	-	-	288 410
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	22 118 677	6 839 615	7 162 911	34 189 477	10 000	-	70 320 680
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>11 354 666</i>	<i>4 089 231</i>	<i>4 680 761</i>	<i>15 847 183</i>	-	-	<i>35 971 841</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 335	70 286	19 536	2 004 895	-	-	2 096 052
Прочие обязательства	248 571	520 873	64 993	201 931	26	54 244	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	12 548	143 347	305 176	113 057	2 141	52 578	628 847
Итого обязательств	22 669 541	7 574 121	7 552 616	36 509 360	12 167	106 822	74 424 627
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2013 года	(987 699)	1 873 553	(2 420 938)	(13 173 042)	19 835 620	3 867 971	8 995 465
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2013 года	(987 699)	885 854	(1 535 084)	(14 708 126)	5 127 494	8 995 465	-

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. В 2013 году методика расчета показателей ликвидности была доработана. 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. При этом адаптация данных за 2012 год невозможна, в связи с чем, оценка за данный период не сопоставима, и не раскрывается в пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2014 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 2014 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов. Ниже представлена аналитическая таблица по оценке разрывов ликвидности на 1 января 2014 года в млн. рублей:

Срок	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 360 дн.	Свыше 1 года	Без срока	Итого
высоколиквидные активы	9 159	-	-	-	-	9 159
депозиты в банке России	1 300	-	-	-	-	1 300
средства в банках	6 054	-	-	-	-	6 054
портфель ценных бумаг	-	2	-	443	5 364	5 809
кредиты корпоративным клиентам	2 224	4 071	3 967	9 979	-	20 241
кредиты физическим лицам	408	2 574	3 153	42 314	-	48 449
учтенные векселя	-	508	282	-	-	790
прочие размещенные средства	250	-	1	-	27	278
просроченная задолженность	-	-	-	-	1 442	1 442
прочие активы	338	27	60	102	6 327	6 854
итого активов	19 733	7 182	7 463	52 838	13 160	100 376
кредиты от банка России	-	-	-	-	-	0
средства банков	424	-	-	-	-	424
клиентские счета	1 562	-	-	-	7 802	9 364
средства на картах	2 601	-	-	2	6 383	8 986
депозиты физических лиц	2 708	5 666	7 025	16 681	721	32 801
депозиты юридических лиц	3 674	4 308	4 135	14 603	3	26 723
облигации и сертификаты	-	-	-	2 000	-	2 000
собственные векселя	12	110	-	-	-	122
средства бюджетов и фондов	53	-	-	-	29	82
собственные средства	-	-	-	-	18 863	18 863
прочие пассивы	179	482	87	263	-	1 011
итого пассивов	11 213	10 566	11 247	33 549	33 801	100 376
Чистый разрыв	8 520	(3 384)	(3 784)	19 289	(20 641)	
Совокупный разрыв	8 520	5 136	1 352	20 641		

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.

В течение планового периода (1 год) совокупный разрыв ликвидности положительный. Это означает, что Банк обеспечен достаточным объемом средств для погашения своих обязательств в срок и в полном объеме.

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 (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в кредитной организации информации лицами, имеющими доступ к такой

информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

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

- 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 «В+» по международной шкале (прогноз – «Стабильный») 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 низким.

В 2013 году в рамках системы управления риском потери деловой репутации введены новые критерии оценки риска, в частности, критерии оценки влияния оказываемых услуг (в.т.ч. введения новых и (или) изменения тарифов/услуг) на деловую репутацию Банка.

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.

В 2013 году в рамках совершенствования системы управления правовым риском разработана новая редакция Методики управления правовым риском.

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 2014 года оценивается как низкий.

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.

В 2013 году Банком введена в действие Методика управления системным риском расчетной системы.

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.

«Запсибкомбанк» ОАО, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации и насчитывает 112 подразделений (в том числе 9 филиалов) на территории Тюменского региона (Ямало-Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, юга Тюменской области), Томской области, Нижегородской области, Волгоградской области, Свердловской области, Челябинской области, Новосибирской области, Республики Башкортостан, Республики Татарстан, Кемеровской области, Самарской области, Омской области, а также г. Москвы и г. Санкт-Петербург. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран. Таким образом, по состоянию на 1 января 2014 года страновой риск Банка оценивается как низкий.

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 Политике по управлению рисками в «Запсибкомбанк» ОАО.

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 2014 года фактическое значение прибыли Банка до налогообложения превышает плановое значение, уровень стратегического риска Банка является низким.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2014 года 98,4 % активов и 99,7% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 1,5% активов приходится на развитые страны (на 1 января 2013г.: 98,3 % активов и 99,6 % обязательств приходилось на Российскую Федерацию, 0,9 % активов на развитые страны).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Активы					
Денежные средства	6 737 862	-	-	-	6 737 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 021 889	-	-	-	3 021 889
Обязательные резервы	673 968	-	-	-	673 968
Средства в кредитных организациях	589 149	1 078 943	-	-	1 668 092
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	71 348 405	327 292	63 090	15 256	71 754 043
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 055 542	938	-	-	4 056 480
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 399	-	-	-	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 229 116	-	-	-	3 229 116
Прочие активы	436 701	2 279	340	2	439 322
Всего активов	90 775 169	1 409 452	63 430	15 258	92 263 309
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	308 709	-	-	-	308 709
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	77 711 211	15 074	111 023	130 206	77 967 514
Вклады физических лиц	41 573 925	13 461	110 848	90 012	41 788 246
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 122 852	-	-	-	2 122 852
Прочие обязательства	1 059 892	2 306	1 403	1 369	1 064 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	465 279	-	-	-	465 279
Всего обязательств	81 667 943	17 380	112 426	131 575	81 929 324
Чистая балансовая позиция	9 107 226	1 392 072	(48 996)	(116 317)	10 333 985

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Активы					
Денежные средства	5 848 974	-	-	-	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 810 400	-	-	-	1 810 400
<i>Обязательные резервы</i>	<i>753 921</i>	-	-	-	<i>753 921</i>
Средства в кредитных организациях	728 766	460 199	-	590 000	1 778 965
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	64 237 246	303 727	27 011	5 982	64 573 966
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 178 832	839	-	-	4 179 671
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	-	-	-	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 163 613	-	-	-	3 163 613
Прочие активы	705 564	2 384	52	258	708 258
Всего активов	82 029 640	767 149	27 063	596 240	83 420 092
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	288 410	-	-	-	288 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 062 145	35 624	110 616	112 295	70 320 680
<i>Вклады физических лиц</i>	<i>35 765 155</i>	<i>14 122</i>	<i>110 525</i>	<i>82 039</i>	<i>35 971 841</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 096 052	-	-	-	2 096 052
Прочие обязательства	1 084 265	2 388	1 953	2 032	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	628 802	-	45	-	628 847
Всего обязательств	74 159 674	38 012	112 614	114 327	74 424 627
Чистая балансовая позиция	7 869 966	729 137	(85 551)	481 913	8 995 465

7. 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 и ипотечному кредитованию физических лиц.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов

финансирования, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках – включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами, заключение договоров «репо».

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 ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

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.

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

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2013 год:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 062 196	5 638 022	37 644	-	6 737 862
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 119 522	1 874 192	28 175	-	3 021 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	324 516	349 452	-	-	673 968
Средства в кредитных организациях	1 594 557	-	73 535	-	1 668 092
Чистая ссудная задолженность	23 922 798	46 836 035	995 210	-	71 754 043
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 056 480	-	4 056 480
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 399	-	4 399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 505	-	1 356 505
Основные средства	1 024 267	1 964 439	36 300	204 110	3 229 116
Прочие активы	117 366	311 237	10 719	-	439 322
Итого активов по сегментам	28 840 706	56 623 925	6 594 568	204 110	92 263 309

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- делено	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	308 673	-	36	-	308 709
Средства клиентов	36 140 634	41 788 708	38 172	-	77 967 514
Выпущенные долговые ценные бумаги	122 800	-	2 000 052	-	2 122 852
Прочие обязательства	346 823	629 304	88 843	-	1 064 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	352 683	112 596	-	-	465 279
Итого обязательств по сегментам	37 271 613	42 530 608	2 127 103	-	81 929 324

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- делено	Итого
Процентные доходы	2 429 389	6 586 494	743 052	-	9 758 935
Процентные расходы	(1 722 338)	(2 593 820)	(377 713)	-	(4 693 871)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	108 292	-	108 292
Комиссионные доходы	620 741	1 549 015	178	-	2 169 934
Комиссионные расходы	(73 809)	(270 242)	(3 715)	-	(347 766)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 113	92 050	(3 688)	-	108 475
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 595)	(12 648)	18 210	-	(1 033)
Дивиденды полученные	-	-	11 486	-	11 486
Прочие операционные доходы	60 091	138 771	10 097	31 731	240 690
Чистые операционные доходы по сегментам	1 327 592	5 489 620	506 199	31 731	7 355 142
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(209 749)	(940 668)	(26 570)	-	(1 176 987)
Изменение резерва по прочим потерям	277 529	(130 401)	(2 787)	(19 608)	124 733
Операционные расходы	(1 466 825)	(2 827 362)	(80 499)	-	(4 374 686)
в том числе:					
- амортизационные отчисления по основным средствам	(52 726)	(101 123)	(1 869)	-	(155 718)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(71 453)	1 591 189	396 343	12 123	1 928 202

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- делено	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:	(210 829)	2 468 496	384 470	31 731	2 673 868
Проценты полученные	2 472 154	6 539 529	776 800	-	9 788 483
Проценты уплаченные	(1 744 017)	(2 571 092)	(388 560)	-	(4 703 669)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	101 215	-	101 215
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	20 113	92 050	(3 688)	-	108 475
Комиссии полученные	617 685	1 547 979	177	-	2 165 841
Комиссии уплаченные	(71 041)	(249 598)	(3 628)	-	(324 267)
Прочие операционные доходы	51 098	121 214	(13 843)	31 731	190 200
Операционные расходы	(1 332 426)	(2 584 395)	(76 850)	-	(3 993 671)
Расход (возмещение) по налогам	(224 395)	(427 191)	(7 153)	-	(658 739)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(530 710)	(4 752 720)	4 694 492	-	(588 938)
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	53 519	26 434	-	-	79 953
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	(2 350 745)	(10 647 163)	4 680 631	-	(8 317 277)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(22 431)	229 669	9 509	-	216 747
Чистый (прирост)/снижение по средствам других кредитных организаций	21 546	-	(2 541)	-	19 005
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 782 885	5 647 260	5 174	-	7 435 319
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам	30 622	-	44	-	30 666
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(46 106)	(8 920)	1 675	-	(53 351)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	(741 539)	(2 284 224)	5 078 962	31 731	2 084 930
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности					
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 314 186)	-	(1 314 186)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	1 425 292	-	1 425 292
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(75 950)	(344 675)	438	5 624	(414 563)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	79 046	151 602	2 801	-	233 449
Полученные дивиденды	-	-	10 505	-	10 505
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	3 096	(193 073)	124 850	5 624	(59 503)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас-делено	Итого
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности					
Выплаченные дивиденды	-	-	(100 274)	-	(100 274)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 274)	-	(100 274)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	112 198	31 366	740	-	144 304
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(626 245)	(2 445 931)	5 104 278	37 355	2 069 457
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	x	x	x	x	8 684 418
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	x	x	x	x	10 753 875

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2012 год:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас-делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	850 069	4 964 502	34 403	-	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	771 049	1 024 455	14 896	-	1 810 400
Обязательные резервы на счетах в Банке России	402 971	350 950	-	-	753 921
Средства в кредитных организациях	1 739 967	-	38 998	-	1 778 965
Чистая ссудная задолженность	21 786 078	37 103 837	5 684 051	-	64 573 966
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 179 671	-	4 179 671
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 399	-	4 399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 356 245	-	1 356 245
Основные средства	1 022 300	1 870 598	41 373	229 342	3 163 613
Прочие активы	123 539	540 148	44 571	-	708 258
Итого активов по сегментам	26 293 002	45 503 540	11 394 208	229 342	83 420 092

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас-делено	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	285 833	-	2 577	-	288 410
Средства клиентов	34 310 499	35 977 183	32 998	-	70 320 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 044	-	2 000 008	-	2 096 052
Прочие обязательства	398 727	591 344	100 567	-	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	616 646	12 201	-	-	628 847
Итого обязательств по сегментам	35 707 749	36 580 728	2 136 150	-	74 424 627

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
Процентные доходы	2 342 359	4 977 463	638 612	-	7 958 434
Процентные расходы	(1 240 336)	(1 790 842)	(299 875)	-	(3 331 053)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-	(2)	-	(2)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(104 189)	-	(104 189)
Комиссионные доходы	536 073	1 321 148	162	-	1 857 383
Комиссионные расходы	(59 682)	(166 434)	(3 776)	-	(229 892)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 342	54 624	5 331	-	76 297
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 355	17 118	(29 259)	-	(2 786)
Дивиденды полученные	-	-	11 109	-	11 109
Прочие операционные доходы	12 916	63 823	97 341	21 138	195 218
Чистые операционные доходы по сегментам	1 617 027	4 476 900	315 454	21 138	6 430 519
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(149 390)	(258 593)	135 834	-	(272 149)
Изменение резерва по прочим потерям	(445 691)	104 514	(449)	(238)	(341 864)
Операционные расходы в том числе:	(1 204 393)	(2 321 048)	(50 268)	-	(3 575 709)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(42 617)	(77 981)	(1 725)	-	(122 323)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(182 447)	2 001 773	400 571	20 900	2 240 797

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	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:	381 119	1 836 353	634 653	21 138	2 873 263
Проценты полученные	2 396 536	4 960 536	735 924	-	8 092 996
Проценты уплаченные	(1 226 913)	(1 854 565)	(211 024)	-	(3 292 502)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	60 496	-	60 496
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	16 342	54 624	5 331	-	76 297
Комиссии полученные	556 704	1 320 870	162	-	1 877 736
Комиссии уплаченные	(61 667)	(169 534)	(3 845)	-	(235 046)
Прочие операционные доходы	8 080	55 359	101 703	21 138	186 280
Операционные расходы	(1 099 414)	(2 148 413)	(46 491)	-	(3 294 318)
Расход (возмещение) по налогам	(208 549)	(382 524)	(7 603)	-	(598 676)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(2 109 855)	(2 974 760)	3 063 642	-	(2 020 973)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	(28 909)	(19 500)	-	-	(48 409)
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	(2 131 339)	(9 040 257)	3 040 508	-	(8 131 088)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(65 584)	(103 369)	(3 710)	-	(172 663)
Чистый (прирост)/снижение по средствам других кредитных организаций	(236 953)	-	1 206	-	(235 747)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	267 149	6 176 976	25 164	-	6 469 289
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам	55 702	-	8	-	55 710
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	30 079	11 390	466	-	41 935
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств	(1 728 736)	(1 138 407)	3 698 295	21 138	852 290
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности					
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(910 935)	-	(910 935)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	1 733 100	-	1 733 100
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(48 311)	(88 398)	(1 955)	(172 593)	(311 257)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	21 214	38 817	859	-	60 890
Полученные дивиденды	-	-	10 241	-	10 241
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(27 097)	(49 581)	831 310	(172 593)	582 039
Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности					
Взносы акционеров в уставный капитал	-	-	-	102 000	102 000
Выплаченные дивиденды	-	-	(56 227)	-	(56 227)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(56 227)	102 000	45 773
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	11 159	(20 770)	(496)	-	(10 107)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 744 674)	(1 208 758)	4 472 882	(49 455)	1 469 995
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	x	x	x	x	7 214 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	x	x	x	x	8 684 418

8. Информация об операциях со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	1 158 195	42 721	1 633 345	3 400	2 837 661
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 455 247	28 224	1 629 238	-	4 112 709
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 784 730)	(50 408)	(1 670 503)	(1 200)	(4 506 841)
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (общая сумма)	828 712	20 537	1 592 080	2 200	2 443 529
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	76 609	5 299	16 333	34	98 275
	(20 343)	(5 134)	13 533	(34)	(11 978)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2014 года	56 266	165	29 866	-	86 297
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 081 586	37 422	1 617 012	3 366	2 739 386
Кредиты клиентам на 1 января 2014 года (за вычетом резерва под обесценение)	772 446	20 372	1 562 214	2 200	2 357 232

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	1 241 796	36 198	1 107 513	4 600	2 390 107
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	968 844	54 394	897 653	-	1 920 891
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 052 445)	(47 871)	(371 821)	(1 200)	(1 473 337)
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	1 158 195	42 721	1 633 345	3 400	2 837 661
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	40 018	1 223	11 075	46	52 362
	36 591	4 076	5 258	(12)	45 913
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	76 609	5 299	16 333	34	98 275

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 201 778	34 975	1 096 438	4 554	2 337 745
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 081 586	37 422	1 617 012	3 366	2 739 386

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2013 года	419 342	368 627	252 982	-	1 040 951
Средства клиентов, полученные в течение года	25 367 284	1 922 050	13 764 873	76 363	41 130 570
Средства клиентов, погашенные в течение года	(25 388 187)	(1 746 743)	(13 696 765)	(49 611)	(40 881 306)
Средства клиентов на 1 января 2014 года	398 439	543 934	321 090	26 752	1 290 215
Субординированные депозиты на 1 января 2013 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	(138 800)	-	(138 800)
Субординированные депозиты на 1 января 2014 года	8 000	-	-	-	8 000
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2013 года	-	-	20 000	-	20 000
Ценные бумаги, выданные в течение года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(20 000)	-	(20 000)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2014 года	-	-	105 000	-	105 000

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2012 года	229 378	334 793	179 479	2 071	745 721
Средства клиентов, полученные в течение года	56 351 595	1 477 908	42 487 613	6 773	100 323 889
Средства клиентов, погашенные в течение года	(56 161 631)	(1 444 074)	(42 414 110)	(8 844)	(100 028 659)
Средства клиентов на 1 января 2013 года	419 342	368 627	252 982	-	1 040 951
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2012 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2013 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2012 года	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выданные в течение года	4 000	-	40 000	-	44 000
Ценные бумаги, погашенные в течение года	(4 000)	-	(20 000)	-	(24 000)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2013 года	-	-	20 000	-	20 000

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	43 636	34 677	50	-	78 363

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	80 572	58 870	-	-	139 442

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	2 258 046	23 744	2 185 486	-	4 467 276
Залог	1 058 013	31 102	1 320 608	7 188	2 416 911

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 272 263	71 812	1 709 714	-	3 053 789
Залог	1 138 841	63 858	1 107 871	7 188	2 317 758

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	104 537	2 234	173 861	422	281 054
Процентные расходы	72 891	43 264	18 627	83	134 865
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	-	5 803	-	5 803
Операционные доходы	15 158	0	1 194	-	16 352
Комиссионные доходы	644	456	2 695	67	3 862
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	81	-	-	117
Операционные расходы	3	233	5 786	96	6 118

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	130 078	4 830	141 144	601	276 653
Процентные расходы	60 673	53 728	16 198	-	130 599
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	42	-	943	-	985
Комиссионные доходы	757	154	3 160	24	4 095
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	144	154	-	-	298
Операционные доходы	39	24	2 052	-	2 115
Операционные расходы	-	22	3 147	-	3 169

Расходы на выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, в 2013 году составили 309 497 тыс. рублей (2012 г.: 270 457 тыс. рублей).

9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2014 года составила 3 229 человек (на 1 января 2013 года - 2 772 человек). Численность управленческого персонала Банка, включая работников ответственных за принимаемые риски, по состоянию на 1 января 2014 года составляет 114 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составляет 15 человек (на 1 января 2013 года: численность управленческого персонала Банка, включая работников ответственных за принимаемые риски – 104 человека, в том числе численность основного управленческого персонала - 15 человек).

Оплата труда работников производится в соответствии с «Положением об оплате труда работников «Запсибкомбанк» ОАО № 30/1057 от 18.01.2010г. (с последующими изменениями и дополнениями).

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 решения и пр.).

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 исходя из отнесения Банка в определенную группу эффективности в результате сравнительной оценки с иными Банками по установленным критериям (рентабельность по операционной прибыли, чистая прибыль на одного работника в год, рост рентабельности по операционной прибыли относительно показателя за аналогичный период).

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

Существенных изменений условий и порядка выплаты вознаграждений работникам, в том числе основному управленческому персоналу, в 2013 году не производилось. С августа 2013 года было пересмотрено соотношение постоянной и переменной частей заработной платы в сторону увеличения гарантированной составляющей на 18%. В результате данных изменений доля постоянной части работников (за исключением работников принимающих риски) составляет более 60%.

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в 2013-2012 годах не производилась.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски по видам выплат в 2013 и 2012 годах:

	2013		2012	
	Сумма выплат	Удельный вес	Сумма выплат	Удельный вес
Оплата труда согласно должностным окладам	1 258 491	100%	1 054 046	100%
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	153 729	12,22%	130 309	12,36%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	59 309	4,71%	54 892	5,21%
Премии и поощрительные надбавки	895 784	100%	812 223	100%
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	250 084	27,92%	225 513	27,76%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	139 942	15,62%	123 981	15,26%
Прочие выплаты	152 188	100%	128 195	100%
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	73 988	48,62%	60 265	47,01%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	67 236	44,18%	56 048	43,72%
Выходные пособия	3 286	100%	13 879	100%
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	860	26,17%	2 905	20,93%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	-	0%	-	0%
Общий объем выплат	2 309 749	100%	2 008 343	100%
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	478 661	20,72%	418 992	20,86%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	266 487	11,54%	234 921	11,70%
Из них краткосрочных выплат в общем объеме	2 306 463	99,86 %	1 994 464	99,31%
<i>выплат</i>				
<i>в том числе управленческий персонал и иные</i>				
<i>сотрудники, принимающие риск</i>	477 801	20,69%	416 087	20,72%
<i>из них основной управленческий персонал</i>	266 487	11, 54%	234 921	11,70%

Все указанные выше выплаты, за исключением выходного пособия, являются краткосрочными. Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, составляют в 2013 году 10 976 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,48 %) (2012 г.: 10 084 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,50 %)). Из них на компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала приходится 5 081 тыс. рублей, что составляет 0,22 % от общего объема выплат (2012 г.: 4 559 тыс. рублей, что составляет 0,23 % от общих выплат). К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни и за работу в ночное время, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, в том числе по соглашению сторон, компенсации расходов по проезду в отпуск, выплаты в виде компенсаций при переезде работников на работу в другую местность, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях.

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений сотрудникам возникла:

- по оплате труда согласно должностным окладам сумма расходов меньше суммы выплат за счет суммы выплаченных пособий из средств ФСС в размере 70 256 тыс. рублей (2012г.: 57 711 тыс. рублей);

- по стимулирующим выплатам сумма расходов больше суммы выплат за счет суммы премии, выплаченной в отчетном году, по итогам работы за предыдущий год, а также суммы премии по итогам работы за отчетный год, выплаченной в следующем году:

- в 2013 году:

- 287 016 тыс. рублей – сумма премии по итогам работы 2013 года, выплаченная в 2014 году,

- 236 127 тыс. рублей – сумма премии по итогам работы 2012 года, выплаченная в 2013 году;

- в 2012 году:
- 236 127 тыс. рублей – сумма премии по итогам работы 2012 года, выплаченная в 2013 году;
 - 210 266 тыс. рублей – сумма премии по итогам работы 2011 года, выплаченная в 2012 году.
- Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается два раза в месяц.
- Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в Положении об оплате труда работников "Запсибкомбанк" ОАО, что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

Президент


Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер


Г.А. Котова

19 февраля 2014 года

