

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка  
открытого акционерного общества (“Запсибкомбанк” ОАО)  
за 9 месяцев 2014 года**

**Содержание**

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	2
1.1.	Общая информация о кредитной организации .....	2
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	15
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	16
1.2.2.	Изменения в сопоставимых данных отчетных форм.....	17
1.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	17
1.2.4.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации.....	18
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	18
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	18
2.2.	Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	18
2.3.	Чистая ссудная задолженность.....	19
2.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
2.5.	Инвестиции в дочерние организации .....	23
2.6.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	23
2.7.	Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.....	23
2.8.	Прочие активы.....	26
2.9.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций.....	26
2.10.	Средства клиентов .....	27
2.11.	Выпущенные долговые обязательства.....	28
2.12.	Прочие обязательства .....	29
2.13.	Уставный капитал .....	30
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	31
3.1.	Процентные доходы и расходы .....	31
3.2.	Комиссионные доходы и расходы.....	31
3.3.	Операционные расходы.....	31
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	32
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	34
5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	38
6.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	38
7.	Информация по сегментам деятельности. ....	68
8.	Информация об операциях со связанными сторонами .....	74
9.	Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу .....	79
10.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности “Запсибкомбанк” ОАО .....	81

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного Западно-Сибирского коммерческого банка  
открытого акционерного общества («Запсибкомбанк» ОАО)  
за 9 месяцев 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, 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](mailto:postmaster@wschb.ru);
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: [www.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.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». 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 октября 2014 года филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО представлена 99 подразделениями: Головной офис, 9 филиалов, 69 дополнительных офисов, 12 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 6 удаленных рабочих мест (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 39 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 5 мини-офисов, в том числе в г. Тюмени расположено 31 подразделение Банка: Головной офис, 24 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 5 мини-офисов;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 23 подразделения Банка: 2 филиала, 20 дополнительных офисов и 1 мини-офис;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 18 подразделений Банка: 2 филиала, 15 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла;
- в Свердловской области расположено 3 операционных офиса;
- в Новосибирской области расположены филиал и дополнительный офис;
- в Челябинской области расположено 2 операционных офиса;
- в Нижегородской области расположен филиал;
- в Республики Башкортостан расположено 2 операционных офиса;
- в Волгоградской области расположены филиал и дополнительный офис;
- в Омской области расположено 2 операционных офиса;
- в Самарской и Кемеровской областях, Республике Татарстан расположено по одному операционному офису;
- в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположены 2 филиала.

Филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО на 1 октября 2013 года представлена 108 подразделениями: Головной офис, 8 филиалов, 65 дополнительных офисов, 9 операционных офисов, 3 операционные кассы вне кассового узла, 1 консультационный пункт и 21 мини-офис.

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

#### ***Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией***

По состоянию на 1 октября 2014 года и на 1 октября 2013 года банковская Группа (в соответствии с определениями, 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 "Запсибинвестгруп" (ООО "Запсибинвестгруп")	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 октября 2014 года и на 1 октября 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. 17 октября 2014 года было принято решение о добровольной ликвидации ООО "Запсиб-Финанс".

Консолидированная финансовая отчетность Группы публикуется на официальном сайте Банка [www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru).

### **Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период - с 1 января 2014 года по 30 сентября 2014 года.

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

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

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

### **Характер операций и основных направлений деятельности «Запсибкомбанк» ОАО (бизнес-линий)**

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

<b>Орган, выдавший лицензию</b>	<b>Наименование (вид деятельности)</b>	<b>Номер лицензии</b>	<b>Дата выдачи лицензии</b>
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций*	№ 918	14.07.2014
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 (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)	№ 257	20.12.2012

\*Банк России 14 июля 2014 года выдал Запсибкомбанку новую генеральную лицензию на осуществление банковских операций в связи с изменением наименования отдельных банковских

операций в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции Закона от 27.06.2011 года № 162-ФЗ).

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, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

- кредитование юридических и физических лиц,

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 01.10.2014г.	Данные на 01.10.2013г.	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса на 01.10.2014г.	Доля в валюте баланса на 01.10.2013г.
<b>Кредитование юридических и физических лиц</b>	70 505 822	67 955 664	2 550 158	3,75 %	76,40 %	80,42 %
<b>Инвестиции в ценные бумаги</b>	9 870 162	5 198 733	4 671 429	89,86 %	10,70 %	6,15 %
<b>Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)</b>	1 325 831	1 299 316	26 515	2,04 %	1,44 %	1,54 %
<b>Привлечение средств физических лиц</b>	44 037 146	37 373 631	6 663 515	17,83 %	47,72 %	44,23 %
<b>Привлечение средств юридических лиц</b>	28 920 258	30 814 965	- 1 894 707	- 6,15 %	31,34 %	36,47 %
<b>Привлечение средств на межбанковском рынке</b>	237 809	214 679	23 130	10,77 %	0,26 %	0,25 %

Кредитование юридических и физических лиц представляет собой объем чистой ссудной задолженности (без учета межбанковского кредитования), который на 1 октября 2014 года составил 70 505 822 тыс. рублей, что больше аналогичного показателя на 1 октября 2013 года на 2 550 158 тыс. рублей, или 3,75 %. Данное направление деятельности составляет 76,40 % валюты баланса.

Инвестиции в ценные бумаги рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги, которые на 1 октября 2014 года составили 9 870 162 тыс. рублей, в сравнении с 1 октября 2013 года показатель увеличился на 4 671 429 тыс. рублей, или 89,86 %. Доля в валюте баланса составила 10,70 %.

Бизнес-линия «межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в т.ч. межбанковские кредиты и объем средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках), на 1 октября 2014 года показатель составил 1 325 831 тыс. рублей, что на 26 515 тыс. рублей больше, чем на отчетную дату 1 октября 2013 года. Доля показателя в валюте баланса составила 1,44 %. Незначительная положительная динамика показателя в большей степени обусловлена вложением средств в более доходные направления деятельности, подтверждением чего выступает рост вложения средств в кредитование физических лиц.

Привлеченные средства физических лиц на 1 октября 2014 года составили 44 037 146 тыс. рублей, увеличившись на 6 663 515 тыс. рублей, или 17,83 %. Данный показатель составил 47,72 % валюты баланса, что на 3,49 п.п. больше, чем на 1 октября 2013 года.

Привлеченные средства юридических лиц на 1 октября 2014 года равны 28 920 258 тыс. рублей, в отчетном периоде снизились на 1 894 707 тыс. рублей, или 6,15 %. Их доля в валюте баланса составила 31,34 %.

Бизнес-линия «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 октября 2014 года составила 237 809 тыс. рублей, что на 23 130 тыс. рублей, или 10,77 % больше, чем на отчетную дату 1 октября 2013 года. Ее доля в валюте баланса равна 0,26 %.

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

Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций «Запсибкомбанк» ОАО поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. С 16 сентября 2014 года в Банке запущен сезонный вклад «Волшебные ставки» с повышенной процентной ставкой, проводится акция с розыгрышем однокомнатной квартиры. Также с 16 сентября 2014 года запущена акция по вкладам для владельцев зарплатных карт Банка: +0,50% к ставке по вкладу.

В 2014 году в Банке продолжают действовать акции:

- +0,25% к ставке по вкладу при открытии вклада на дистанционном канале
- +0,50% к ставке по вкладу для владельцев активных кредитных карт
- +0,25% к ставке по вкладу для лиц пенсионного возраста.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных платежных систем на 1 октября 2014 года составил 592 439 карт; прирост за 9 месяцев 2014 года составил 16 796 карт (3%) и обеспечен работой в области открытия дебетовых карт (прирост по дебетовым картам 31 150 штук (7%)).

За 9 месяцев 2014 года по розничному направлению реализованы следующие проекты:

- для увеличения продаж кредитных карт запущен новый продукт для сотрудников «зарплатных проектов» со специальным условием: первая операция выдача наличных за счет кредитных средств без комиссии;
- запущен проект по внедрению нового продукта – «Универсальная электронная карта с банковским приложением Банка на базе платежной системы «ПРО100»;
- реализован Кампусный проект для сотрудников Тюменского нефтегазового университета: карты со специальным дизайном ВУЗа оснащены пропуском в здания университета и транспортным приложением, карта Visa Classic РТК также содержит электронную подпись ОАО «Ростелеком»;
- реализован Кампусный проект для студентов и сотрудников Тюменского архитектурно-строительного университета: карты для студентов со специальным дизайном ВУЗа оснащены пропуском в здание университета и льготным транспортным приложением с ФИО и фотографией на карте;
- улучшены условия страхования держателей элитных дебетовых карт Visa Infinite: страховое покрытие от «РЕСО гарантия» обеспечивает держателя Visa Infinite и членов его семьи страховой компенсацией на общую сумму до 1 млн. долларов США;
- проводятся мероприятия по удержанию и привлечению зарплатных проектов – выпуск карт с «Индивидуальным дизайном»;
- в инфокиосках Банка запущен сервис «Запись на прием к врачу», позволяющий записаться в медицинские организации г. Тюмени и юга Тюменской области по медицинскому полису;

- запущена новая услуга «Накопи на мечту» в сервисе Интернет-Банк, ориентированная на выявление потребностей клиентов в денежных средствах для последующего построения системы индивидуальных предложений по вкладам, кредитам, кредитным картам в зависимости от целей клиента;
- в сервисе Интернет-Банк запущено индивидуальное предложение по вкладу «Я успешен» для клиентов Банка, нацеленное на увеличение привлекаемых ресурсов физических лиц.

Инфраструктура эквайринговой сети «Запсибкомбанк» ОАО для обслуживания банковских карт за 9 месяцев 2014 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания выросла на 66 единицы (9 %) и насчитывает 798 устройств; установлено 2 499 электронных терминалов в 2 380 предприятиях торговли и сервиса (изменение показателей на 9 %).

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

Кроме того, Банком планомерно проводятся дополнительные мероприятия, преследующие цель сохранения и дополнительного привлечения ресурсов корпоративных клиентов. Так были повышены максимальные базовые процентные ставки по депозитам в рублях «Стандартный», «Конструктор», «Овернайт». По депозиту «Стандартный» процентные ставки увеличились при размещении в рублях в среднем на 1,54 п. п. (максимальная ставка увеличилась с 8,25% до 9,15%). По депозиту «Конструктор» процентные ставки определяются на основе ставок по депозиту «Стандартный», таким образом, по депозиту «Конструктор» ставки увеличились также на 1,54 п. п. (максимальная ставка увеличилась с 8,15% до 9,05%). По депозиту «Овернайт» имеется возможность предоставления новым клиентам Банка процентных ставок, выше действующих на 1,35 п. п. (максимальная ставка увеличилась с 4,88% до 6,23%).

С 1 августа 2014 внедрен новый сезонный депозит «Проценты вперед!», главная особенность которого заключается в том, что проценты начисляются и выплачиваются за весь срок депозита на следующий рабочий день после зачисления денежных средств клиентом на депозитный счет.

За 9 месяцев 2014 года организована прицельная (сегментированная) работа по увеличению остатков денежных средств на счетах корпоративных клиентов (расчетных и депозитных).

В настоящее время системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) представлены следующими разновидностями: система «Интернет-Банк», система «Банк-Клиент», система «Запсиб iNet». Все системы позволяют формировать и отправлять рублевые и валютные (только системы «Банк-Клиент» и «Запсиб iNet») платежные документы, оперативно получать информацию о состоянии счетов и выписки о движении средств на них, вести официальную переписку с Банком. Кроме перечисленных систем ДБО, Банк предлагает корпоративным клиентам сервис СМС-информирования о состоянии счета и движении средств по этому счету посредством использования мобильного телефона – систему «GSM-банк».

С целью повышения эффективности и результативности процесса по привлечению корпоративных клиентов за счет повышения качества консультирования клиентов был запущен автоматизированный процесс «Консультирования клиентов (по всем услугам)», который является дополнительным инструментом привлечения корпоративных клиентов и содержит:

- механизм автоматического подбора необходимых клиенту услуг на основании выявленных потребностей клиента;
- актуальную информацию по основным банковским услугам для корпоративных клиентов (Пакеты услуг, ДБО, Корпоративная карта, Зарплатный проект, Торговый эквайринг, Депозит «Овернайт»);
- скрипты для общения и варианты ответов на возможные возражения клиента;
- калькуляторы расходов и доходов в разрезе услуг;



- итоговый документ – предложение для клиента, содержащий перечень услуг/продуктов, которые заинтересовали клиента в процессе консультирования, с указанием их стоимости и разовых/ежемесячных затрат клиента.

Банк участвует в торгах по открытию и обслуживанию расчетных счетов государственных и муниципальных заказчиков, отдельных видов юридических лиц, а также в открытых торгах по размещению депозитов, проводимых отдельными видами юридических лиц и некоммерческими фондами. За 9 месяцев 2014 года Банком принято участие в 55 конкурсах, аукционах, запросах предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, отдельным видам юридических лиц, что на 30% меньше аналогичного показателя предыдущего года. Одержана победа в 31 конкурсе, аукционе, запросе предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, отдельным видам юридических лиц (данный показатель ниже прошлого года на 33 %).

Снижение показателей обусловлено тем, что с 1 января 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». В связи с этим, основную часть торгов государственные и муниципальные заказчики проводили до конца 2013 года, поскольку с 1 января 2014 года вводятся новые правила проведения закупок, заключения контрактов, дополнительные обязанности для заказчиков, происходит усиление контроля со стороны контрольных органов в сфере закупок.

В течение 9 месяцев 2014 года Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 октября 2014 года представлена 57 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 27 счетов, в иностранной валюте - 26 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета.

Благодаря мобильной корреспондентской сети «Запсибкомбанк» ОАО, широкой сети филиалов по Тюменской области, использованию системы ускоренной передачи информации SWIFT, обеспечивается высокое качество и быстрота проведения расчетов с любой страной мира. Процесс перевода денежных средств прост и удобен, предусмотрена выгодная тарификация комиссий за переводы.

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

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

Банк индивидуально подходит к различным категориям заёмщиков и создает на его основе таргетированные кредитные предложения. Такой подход позволяет сегментировано оценить риски по каждой группе и предлагать заемщикам максимально комфортные условия кредитования. Особый акцент на клиентских сегментах с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом.

Физические лица - «зарплатные» клиенты Банка, сотрудники бюджетной сферы, а также сотрудники крупных градообразующих предприятий. Для этих клиентских сегментов в третьем квартале 2014 года была обновлена вся линейка Программ кредитования:

- в части потребительского кредитования – установлены повышенные (по сравнению с общими условиями) лимиты беззалогового кредитования, продолжает действовать акционное предложение на краткосрочные кредиты – под ставку от 15% годовых;
- в части ипотечного кредитования – наряду с участием в федеральных и региональных жилищных программах, Банк поддерживает программы обеспечения жильём отдельных предприятий (например, в 3 квартале 2014 года внедрена ипотечная программа кредитования сотрудников Тюменского государственного нефтегазового университета; продолжает действовать программа на приобретение жилья для преподавательского состава крупнейших ВУЗов региона).

Юридические лица – «Ключевые» клиенты Банка - надежные и перспективные клиенты, имеющие безупречную деловую репутацию, устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю.

На фоне общей тенденции к ужесточению условий кредитования (рост процентных ставок; повышение требований к обеспечению и т.д.) и требованиям к заёмщикам Банк сохранил лучшие предложения по кредитам для своих «ключевых» клиентов.

### ***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, включая индивидуальных предпринимателей, в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

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

По результатам 9 месяцев 2014 года Банк сохранил позиции одного из лидеров среди финансовых учреждений своего базового региона и добился устойчивых темпов роста основных показателей.

По итогам 9 месяцев 2014 года величина активов Банка увеличилась на 82,3 млрд. рублей (или, на 56,3 %) и по состоянию на 1 октября 2014 года активы составили 228,61 млрд. рублей.

По сравнению с началом года, величина регулятивного капитала Банка возросла на 1 110,7 млн. рублей (или, на 10,6 %), и по состоянию на 1 октября 2014 года капитал Банка составляет 11 561 млн. 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 5,5 млрд. рублей и составила на 1 октября 2014 года 74,1 млрд. рублей. Прирост объема кредитного портфеля был обеспечен

увеличением кредитования физических лиц (на 4,5 млрд. рублей или на 9,4 %). Срочный кредитный портфель физических лиц на 1 октября 2014 года составил 53,0 млрд. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц на 1 октября 2014 года составил 21,2 млрд. рублей.

Принимая во внимание требования Банка России к расчету нормативов достаточности капитала, 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.

Привлеченные средства клиентов к 1 октября 2014 года сократились на 5,0 млрд. рублей и составили 73,0 млрд. рублей. Привлеченные средства юридических лиц снизились на 7,2 млрд. рублей и составили на 1 октября 2014 года 28,9 млрд. рублей. Объем привлеченных средств физических лиц вырос на 2,2 млрд. рублей. Величина данных ресурсов на 1 октября 2014 года составила 44,1 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2014 года составил 1 211,1 млн. рублей, что на 365,5 млн. рублей (или, на 43,2 %) выше соответствующего показателя 2013 года.

Для минимизации последствий ухудшения состояния макросреды Банк проводит сбалансированную политику управления активами и пассивами, осуществляет регулярный мониторинг уровня рисков. В случае выявления негативных факторов, способных существенным образом повлиять на результаты деятельности Банка, принимаются меры 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 оценке экспертов, экономика Еврозоны по итогам 1 полугодия 2014 года продолжила демонстрировать признаки выхода из ситуации экономического спада. Однако, учитывая негативное влияние введенных санкций и их «зеркальное» влияние на европейскую экономику, перспективы выхода из состояния затянувшейся рецессии существенно осложнились. По окончательным данным, рост ВВП Германии, ведущей экономики Еврозоны, по итогам 2 квартала 2014 года сократился на 0,2%. Китайская экономика продемонстрировала рост в 7,5% по итогам 2 квартала 2014 года по сравнению со 2 кварталом 2013 года. Одним из факторов постепенного снижения темпов роста развивающихся и перспектив повышения темпов роста развитых экономик является сворачивание программ количественного смягчения ФРС США, что отражается в усилении оттока капитала из развивающихся в развитые страны.

Таким образом, негативный эффект политической напряженности международных отношений и введения санкций оказывает отрицательное влияние не только на экономику Российской Федерации, но и зеркально отражается на ключевых партнерах (в первую очередь, Европейском Союзе).

По предварительным оценкам Минэкономразвития рост ВВП России по итогам августа 2014 года составил 0,8 %, что на 0,8 п.п. ниже соответствующего показателя 2013 года. Индекс промышленного производства в сентябре 2014 года по сравнению с сентябрем 2013 года составил 99,2 %. Чистый отток капитала по итогам 9 месяцев 2014 года составил 85,2 млрд. долларов, что выше показателя за 9 месяцев 2013 года в 1,9 раза.

Ослабление курса рубля по итогам 9 месяцев 2014 года отразилось на росте курса бивалютной корзины на 5,92 рубля, или 15,5% (с 38,2374 до 44,1527 рубля).

*Темп прироста активов банковского сектора* по итогам 9 месяцев 2014 года увеличился и остался на высоком уровне: 11,6 %, что на 1,8 п.п. выше аналогичного показателя 2013 года.

*Объем заработанной банками прибыли* по итогам 9 месяцев 2014 года составил 685 млрд. рублей, что на 8,8 % меньше, чем за 9 месяцев 2013 года.

*Темп прироста кредитного портфеля физических лиц* за 9 месяцев 2014 года составил 11,4 %, что на 10,1 п.п. ниже соответствующего показателя 2013 года. Тенденция сокращения темпов прироста кредитного портфеля физических лиц в течение 9 месяцев 2014 года связана с ужесточением требований Банка России к расчету норматива Н1, касающихся введения повышенных коэффициентов риска по необеспеченным ссудам, политикой ужесточения подходов к резервированию по необеспеченным ссудам. Помимо этого, дополнительным фактором снижения темпов роста является усиление дефицита ликвидности в банковском секторе. В условиях повышения коэффициента риска по всем высокорискованным активам Запсибкомбанк сохраняет 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* за 9 месяцев 2014 года составил 14,7 %, что выше аналогичного показателя 2013 года на 4,6 п.п.

*Темп прироста средств физических лиц* за 9 месяцев 2014 года составил 2,0 %, против прироста в течение 9 месяцев 2013 года на уровне 11,9 %. Отток средств населения в течение 9 месяцев 2014 года был связан с обесценением курса рубля, переводом денежных средств населением из вкладов в наличную иностранную валюту, недвижимость, инструменты фондового рынка. Основным макроэкономическим индикатором тенденции являются низкие темпы роста реальных располагаемых доходов населения (0,7% по итогам 9 месяцев 2014 года в сравнении с аналогичным периодом 2013 года).

*Темп прироста средств юридических лиц* в течение 9 месяцев 2014 года составил 15,3%, что выше аналогичного показателя 2013 года на 3,9 п.п.

*Дефицит ликвидности банковского сектора* в течение 9 месяцев 2014 года существенно усилился. Дополнительным фактором развития ситуации с ликвидностью банковского сектора стало введение ограничений по зарубежному фондированию операций крупнейших российских банков, что предопределило дефицит валютной ликвидности и обусловило ослабление курса рубля к мировым валютам, а также отразилось на увеличении индекса потребительских цен, росте объемов конвертации рублевых счетов в российских банках в валютные и закупок населением наличной валюты. В целях сохранения финансовой стабильности, устойчивости курса национальной валюты и предотвращения возникновения инфляционного риска Банк России трижды повышал ключевую ставку - с 5,5 до 7,0 %, с 7,0 до 7,5 %, с 7,5 до 8 % соответственно. Показатель чистой ликвидной позиции продолжил снижение, опустившись к концу сентября 2014 года до -4,98 трлн. рублей.

*Рынок межбанковского кредитования* с конца 2013 года стал базовым источником предоставления ликвидности для ряда небольших коммерческих банков, увеличение спроса на ресурсы которого спровоцировало рост ставок МБК. Если в первом полугодии 2014 года пятерка крупнейших государственных банков наращивала объемы размещенных кредитов на рынке, в то время как достаточно крупные банки группы ТОП 51-100, столкнувшись с дефицитом ликвидности, активно фондировали кредитные операции за счет ресурсов МБК, то в третьем квартале 2014 года крупнейшие банки, столкнувшись с санкционным режимом и невозможностью привлечения зарубежного фондирования, снижали объемы размещенных межбанковских кредитов. 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, а объемы рынка межбанковского кредитования сократились: среднесуточный оборот операций по предоставлению кредитов всем банкам за 9 месяцев 2014 года составил 210,8 млрд. рублей при 230,6 млрд. рублей за

аналогичный период 2013 года. Таким образом, роль мегарегулятора как основного источника предоставления ликвидности коммерческим банкам стала еще более значимой.

*Сохранение низкого уровня репутационного риска*, в связи с ростом числа отзыванных банковских лицензий, является приоритетной задачей деятельности банков в долгосрочной перспективе. По состоянию на 7 ноября 2014 года Центральный банк отозвал лицензии у 63 банков.

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.

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2014 года	39,3866	49,9540
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
30 сентября 2013 года	32,3451	43,6497
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331

#### ***Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства***

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

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

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

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

#### ***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли***

Годовое Общее собрание акционеров 25 апреля 2014 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2013 года:

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

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

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

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

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

### ***Выплата дивидендов за предыдущие годы***

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

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

### ***Политика Банка в области дивидендов***

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

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

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

25 апреля 2014 года годовым Общим собранием акционеров «Запсибкомбанк» ОАО был избран Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО в составе:

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

В составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- исключен Кононов Виктор Иванович.

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 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.

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

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2014 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" и Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (в действующей редакции).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2013 год.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2014 года составлена на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включена

информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2013 год.

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

### **1.2.1. Изменения в Учетной политике**

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год.

В связи с введением в действие с 1 апреля 2014 года отдельных положений Указания Банка России от 05.12.2013 № 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также опубликованием Банком России Письма от 28.03.2014 № 50-Т "Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов", с 1 апреля 2014 года в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- Уточнено определение текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости";
- Определены критерии контроля над управлением паевым инвестиционным фондом (владение более чем 50% от суммарного количества паёв фонда) и значительного влияния на деятельность этих фондов (владение от 20 до 50% от суммарного количества паёв);
- Определен критерий существенности диапазона расчетной оценки текущей справедливой стоимости долевых ценных бумаг (20% в сторону повышения или понижения);
- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, полученных на основании данных ведомости на конец первого квартала 2014 года. При этом условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода (на конец 2013 года), признается равной нулю.

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности с 1 июля 2014 года Учетная политика Банка была дополнена порядком определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключаемым на ММВБ: применяется центральный курс, ежедневно устанавливаемый ЗАО «Национальный клиринговый центр». Также был изменен учет затрат по оценке имущества в рамках мероприятий по реализации заложенного имущества: принято решение затраты на оценку относить на расходы



Банка в момент подписания акта выполненных работ и получения отчета об оценке, в последующем, в случае получения возмещения расходов, признавать на доходах Банка в момент получения денежных средств.

### **1.2.2. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм**

#### ***В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»***

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 03.12.2013г. № 3129-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", а также на основании полученных от Банка России разъяснений о бухгалтерском учете страховых взносов по договорам, заключенным с международными платежными системами, в целях сопоставимости данных в публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 октября 2014 года с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, в указанной форме уточняется классификация отдельных статей по состоянию на 1 октября 2013 года:

- из строки 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» в строку 5 «Чистая ссудная задолженность» перенесены остатки средств страховых взносов, размещенных по договорам, заключенным с международными платежными системами, в сумме 446 162 тыс. рублей;

- из строки 11 «Прочие активы» в строку 8 «Требования по текущему налогу на прибыль» перенесена часть остатка балансового счета 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 518 тыс. рублей.

#### ***в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»***

В связи с комплексным внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций и его достаточности в соответствии с Базель III, начиная с 1 января 2014 года расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а связи с чем в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» были пересчитаны данные на начало отчетного с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2014 года.

### **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 промежуточной (бухгалтерской) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

*Стоимость ценных бумаг.* В соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 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 26.03.2004 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 20.03.2006 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. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации**

Расчет величины прибыли на акцию за 9 месяцев 2014 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 октября 2014 года составляет 10,03 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (на 1 октября 2013г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 7,01 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

## **2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **2.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Наличные денежные средства	4 341 772	3 743 737
Драгоценные металлы	14 598	13 197
<b>Итого наличные денежные средства</b>	<b>4 356 370</b>	<b>3 756 934</b>
<b>Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>1 817 375</b>	<b>1 656 548</b>
<b>Гарантийный фонд в платежных системах</b>	<b>200</b>	<b>-</b>
Денежные средства на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	574 038	160 221
- иных стран	351 568	545 675
<b>Итого денежных средств на корреспондентских и иных счетах в кредитных организациях</b>	<b>925 606</b>	<b>705 896</b>
Резерв на возможные потери	(200)	(31)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7 099 351</b>	<b>6 119 347</b>

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 октября 2014 года в сумме 732 340 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 936 815 тыс. рублей).

### **2.2. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По строкам «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражена справедливая стоимость учитываемых в балансе производных финансовых инструментов (далее - ПФИ) по сделкам своп, базовым активом которых является иностранная валюта (доллары США). Указанные сделки являются дополнительным источником

ликвидности. Сделки «валютный своп» заключены на Единой торговой сессии ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

на 01.10.2014

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Своп, базовым активом которого является иностранная валюта 31 483

**Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

- Своп, базовым активом которого является иностранная валюта 318

В 2013 году Банк не осуществлял операции с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При определении справедливой стоимости ПФИ по сделкам купли-продажи иностранной валюты, заключаемым на ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», применяется центральный курс, ежедневно устанавливаемый ЗАО «Национальный клиринговый центр». Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"), отсутствуют.

По состоянию на 1 октября 2014 года и на 1 октября 2013 года вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствуют.

### 2.3. Чистая ссудная задолженность

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
<b>1. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей</b>	<b>400 225</b>	<b>593 451</b>
<b>2. Кредитный портфель</b>	<b>75 898 740</b>	<b>67 025 862</b>
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>53 563 821</i>	<i>46 467 095</i>
<i>Потребительский</i>	<i>24 495 978</i>	<i>20 797 009</i>
<i>Автокредит</i>	<i>1 056 909</i>	<i>997 411</i>
<i>Жилищные</i>	<i>5 774 635</i>	<i>4 633 193</i>
<i>Ипотечные</i>	<i>22 236 299</i>	<i>20 039 482</i>
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	<i>22 334 919</i>	<i>20 558 767</i>
<i>Государственные и муниципальные органы</i>	<i>294 321</i>	<i>1 134 940</i>
<b>3. Учтенные векселя</b>	<b>185 185</b>	<b>5 534 240</b>
<b>4. Страховые взносы в международные платежные системы</b>	<b>601 588</b>	<b>446 162</b>
<b>5. Вложения в совместную деятельность</b>	<b>249 972</b>	<b>263 472</b>
<b>6. Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)</b>	<b>44 508</b>	<b>52 322</b>
<b>7. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)</b>	<b>28 667</b>	<b>28 785</b>
<b>8. Прочие требования</b>	<b>17 601</b>	<b>-</b>
<b>Итого:</b>	<b>77 426 486</b>	<b>73 944 294</b>
Резерв на возможные потери	(6 520 439)	(5 395 179)
<b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>	<b>70 906 047</b>	<b>68 549 115</b>

## Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	сумма	%	сумма	%
Кредиты физическим лицам	53 563 821	69,18	46 467 095	62,84
Строительство (недвижимость)	5 307 707	6,86	4 518 742	6,11
Лизинговые компании	3 752 039	4,85	3 132 871	4,24
Торговые предприятия	3 041 134	3,93	2 646 273	3,58
Финансовые услуги	2 624 778	3,39	7 345 096	9,93
Промышленность	1 844 832	2,38	1 591 337	2,15
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 772 223	2,29	1 759 947	2,38
Транспорт	1 279 380	1,65	2 234 447	3,02
Сельское хозяйство	1 155 849	1,49	971 257	1,31
Государственные и муниципальные органы	294 321	0,38	1 134 940	1,53
Геофизика	36 784	0,05	41 638	0,06
Прочее	2 753 618	3,55	2 100 651	2,85
<b>Итого</b>	<b>77 426 486</b>	<b>100,0</b>	<b>73 944 294</b>	<b>100,0</b>

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
По состоянию на 1 октября 2014 года	1 856 456	2 977 617	8 962 794	7 757 031	30 873 039	24 999 549	<b>77 426 486</b>
По состоянию на 1 октября 2013 года	1 147 500	5 159 742	11 988 133	6 564 621	26 169 377	22 914 921	<b>73 944 294</b>

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

### Россия

	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	31 928 371	42,08	29 133 006	43,46
Ханты-Мансийский АО	21 169 996	27,89	17 625 745	26,30
Ямало-Ненецкий АО	16 417 227	21,63	16 357 830	24,40
г. Москва	2 077 781	2,74	1 474 424	2,20
г. Екатеринбург	1 263 290	1,66	1 506 700	2,25
г. Челябинск	660 598	0,87	365 877	0,55
г. Новосибирск	448 785	0,59	253 434	0,38
г. Уфа	434 704	0,57	33 371	0,05
г. Волгоград	409 757	0,54	2 602	-
г. Самара	321 279	0,42	1 780	-
г. Нижний Новгород	297 229	0,39	265 563	0,40
г. Омск	187 881	0,25	-	-
г. Казань	130 660	0,17	-	-
г. Санкт-Петербург	90 878	0,12	-	-
г. Кемерово	44 756	0,06	4 504	0,01
г. Волжский	15 548	0,02	1 026	-
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>75 898 740</b>	<b>100,0</b>	<b>67 025 862</b>	<b>100,0</b>

В таблице ниже представлено распределение чистой ссудной задолженности Банка в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2014 года	69 765 612	719 929	407 073	13 433	70 906 047
Чистая ссудная задолженность по состоянию на 1 октября 2013 года	67 077 439	1 159 644	312 032	-	68 549 115

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 848 829	1 585 028
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 032 791	1 580 361
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	440 287	391 549
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	414 399	414 402
- Паевой взнос в SWIFT	1 319	1 152
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>4 737 625</b>	<b>3 972 492</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 100)	(106 336)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>4 651 525</b>	<b>3 866 156</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2014 года имеют сроки погашения от июля 2015 года до февраля 2036 года, (на 1 октября 2013г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход в зависимости от выпуска от 6,5 % до 7,0 % (на 1 октября 2013 г.: от 6,5 % до 7,0 %) и доходность к погашению от 8,6 % до 9,85 % (на 1 октября 2013г.: от 6,3 % до 7,9 %).

По состоянию на 1 октября 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Восточный экспресс банк», Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (ОАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ЗАО «Микояновский мясокомбинат», ОАО «Мечел», ОАО Банк «ФК Открытие», ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», ОАО «ТГК-2»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2014 года имеют сроки погашения от декабря 2015 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,55 % до 12,0 % годовых, доходность к погашению от 9,9 % до 44,87 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики («Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «Восточный экспресс банк», ЗАО «Микояновский мясокомбинат», ООО «Куйбышевазот-инвест», Банк ЗЕНИТ (ОАО), Внешэкономбанк, «Газпромбанк» (ОАО), ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО «Мечел», ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОАО «НК «Альянс», «НОМОС-БАНК» (ОАО), «НОТА-Банк» (ОАО), ООО «Обувьрус», ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания», ООО «РВК-Финанс», ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ», ОАО «ТГК-2»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2013 года имеют сроки погашения от сентября 2013 года до сентября 2032 года, купонный доход от 8,55 %

до 12,85 % годовых, доходность к погашению от 7,3 % до 20,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2014 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО «РусГидро» (на 1 октября 2013 г.: 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 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	на 01.10.2014 на 01.10.2013	
<b>Вложения в государственные облигации</b>	<b>2 848 829</b>	<b>1 585 028</b>
<b>Вложения в облигации кредитных организаций</b>	<b>680 331</b>	<b>1 045 096</b>
<b>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</b>	<b>352 460</b>	<b>535 265</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Промышленность</i>	<i>175 851</i>	<i>309 709</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>144 327</i>	<i>150 481</i>
<i>Энергетика</i>	<i>32 282</i>	<i>39 204</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>-</i>	<i>25 513</i>
<i>Потребительский сектор</i>	<i>-</i>	<i>10 358</i>
<b>Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего</b>	<b>856 005</b>	<b>807 103</b>
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>415 718</i>	<i>415 554</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>397 041</i>	<i>358 556</i>
<i>Энергетика</i>	<i>43 246</i>	<i>32 993</i>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(86 100)	(106 336)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>4 651 525</b>	<b>3 866 156</b>

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 октября 2014 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 321 907

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

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 556 938

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.

## 2.5. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	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 «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,00	10	100,00
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>	<b>4 399</b>		<b>4 399</b>	

## 2.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	5 218 637	1 332 577
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>5 218 637</b>	<b>1 332 577</b>

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2014 года имеют сроки погашения от января 2016 года до апреля 2021 года (на 1 октября 2013 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход в зависимости от выпуска 6,9% и 7,6% (на 1 октября 2013 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 8,65 % и 9,35 % (на 1 октября 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.

## 2.7. 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 неиспользуемых в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов*

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Основные средства	2 839 483	2 707 232
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	16 488	21 727
Нематериальные активы	750	356
Капитальные вложения	43 867	69 047
Внеоборотные активы	237 164	220 786
Материальные запасы	84 191	106 173
За вычетом резерва на возможные потери	(69 336)	(28 164)
<b>Итого основных средств, иного имущества, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>3 152 607</b>	<b>3 097 157</b>

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>130 687</b>	<b>2 508 373</b>	<b>161 198</b>	<b>13 907</b>	<b>11 802</b>	<b>2 825 967</b>
<b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	130 687	2 996 082	745 626	55 982	81 027	4 009 404
Приобретение	-	994	72 188	3 350	12 873	89 405
Выбытие	(1 901)	(92 044)	(31 061)	(466)	(2 606)	(128 078)
<b>Остаток на 1 октября 2013 года</b>	<b>128 786</b>	<b>2 905 032</b>	<b>786 753</b>	<b>58 866</b>	<b>91 294</b>	<b>3 970 731</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
Остаток на 1 января 2013 года	-	487 709	584 428	42 075	69 225	1 183 437
Амортизационные отчисления	-	37 196	67 156	4 806	5 497	114 655
Выбытие	-	(803)	(30 718)	(466)	(2 606)	(34 593)
<b>Остаток на 1 октября 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>524 102</b>	<b>620 866</b>	<b>46 415</b>	<b>72 116</b>	<b>1 263 499</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2013 года</b>	<b>128 786</b>	<b>2 380 930</b>	<b>165 887</b>	<b>12 451</b>	<b>19 178</b>	<b>2 707 232</b>

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 октября 2014 года создан в размере 35 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка свыше трех лет, т.е. 47 616 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 27 688 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Затраты на строительство	1 216	18 705
Затраты на приобретение основных средств	42 651	50 342
<b>Итого капитальных вложений</b>	<b>43 867</b>	<b>69 047</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года у Банка имеются договоры по приобретению основных средств на сумму 15 687 тыс. рублей (без НДС) (на 1 октября 2013г.: 3 690 тыс. рублей), сумма обязательств Банка (без НДС) по указанным договорам составляет 11 382 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 748 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. По состоянию на 1 октября 2014 года сумма вложений в инвестиционную недвижимость составила 16 488 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 21 727 тыс. рублей).

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

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

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	-	145	270	415
<b>Первоначальная стоимость на 1 января 2013 года</b>	1	188	300	489
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
<b>Первоначальная стоимость на 1 октября 2013 года</b>	1	188	300	489
<b>Накопленная амортизация на 1 января 2013 года</b>	1	43	30	74
Амортизационные отчисления	-	14	45	59
Выбытие	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 1 октября 2013 года</b>	1	57	75	133
<b>Остаточная стоимость на 1 октября 2013 года</b>	-	131	225	356

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Запасные части	5 176	7 562
Материалы	38 734	39 056
Инвентарь и принадлежности	40 268	59 511
Издания	13	44
Внеоборотные активы	237 164	220 786
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(21 720)	(476)
<b>Всего материальных запасов</b>	<b>299 635</b>	<b>326 483</b>

В составе внеоборотных запасов учитываются объекты недвижимого имущества, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных запасов по состоянию на 1 октября 2014 года создан в размере 10 % от стоимости объектов, находящихся на балансе более одного года, т.е. 21 720 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 476 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».

## 2.8. Прочие активы

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
<b>Активы финансового характера, всего</b>	<b>605 007</b>	<b>664 835</b>
<i>в том числе:</i>		
Требования по начисленным процентам	405 890	429 504
Дебиторская задолженность	93 338	117 483
Незавершенные расчеты по принятым и отправленным переводам	65 647	117 672
Драгоценные металлы	55	76
Прочие требования	40 077	100
<b>Активы нефинансового характера, всего</b>	<b>287 473</b>	<b>272 144</b>
<i>в том числе:</i>		
Расходы будущих периодов	209 977	159 761
Авансовые платежи	71 015	105 096
Расчеты по налогам	6 481	7 287
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>892 480</b>	<b>936 979</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(403 021)	(336 083)
<b>Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение</b>	<b>489 459</b>	<b>600 896</b>

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
До года	577 123	714 143
Свыше года	315 357	222 836
<b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>	<b>892 480</b>	<b>936 979</b>

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолжен- ность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавер- шенные расчеты по пере- водам	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года</b>	<b>4</b>	<b>46 905</b>	<b>219 234</b>	<b>77</b>	<b>-</b>	<b>266 220</b>
Создание/(восстановление)	(3)	11 810	58 144	1	-	69 952
Списано за счет резерва	-	(89)	-	-	-	(89)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2013 года</b>	<b>1</b>	<b>58 626</b>	<b>277 378</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>336 083</b>
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года</b>	<b>1</b>	<b>48 669</b>	<b>246 015</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>294 715</b>
Создание/(восстановление)	(1)	58 616	47 300	24	2 398	108 337
Списано за счет резерва	-	(31)	-	-	-	(31)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>107 254</b>	<b>293 315</b>	<b>54</b>	<b>2 398</b>	<b>403 021</b>

В таблице ниже представлено распределение прочих активов в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Прочие активы по состоянию на 1 октября 2014 года	489 050	284	79	46	489 459
Прочие активы по состоянию на 1 октября 2013 года	597 259	3 259	302	76	600 896

## 2.9. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Кредиты, полученные от Банка России	1 735 000	-
Привлечено от Банка России по сделкам РЕПО под залог ОФЗ	-	2 600 001
Корреспондентские счета	173 725	170 200
Депозиты и прочие привлеченные средства других банков до востребования	63 932	39 652
Прочие средства кредитных организаций, в том числе по брокерским операциям	152	4 827
<b>Итого привлеченных средств от Банка России и кредитных организаций</b>	<b>1 972 809</b>	<b>2 814 680</b>

Банк привлек кредиты Банка России под залог нерыночных активов (прав требования по кредитным договорам, заключенным между “Запсибкомбанк” ОАО и заемщиками). Сумма указанных кредитов по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 835 000 тыс. рублей, стоимость обеспечения составляет 1 609 204 тыс. рублей.

## 2.10. Средства клиентов

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
<b>Государственные и муниципальные органы</b>		
— Текущие/расчетные счета	288 263	355 979
<b>Юридические лица</b>		
— Текущие/расчетные счета	6 714 104	7 408 383
— Срочные депозиты	21 048 950	22 226 030
<b>Физические лица</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	6 748 924	7 045 894
— Срочные вклады	37 192 125	30 180 882
<b>Индивидуальные предприниматели</b>		
— Текущие счета/счета до востребования	514 655	537 815
— Срочные депозиты	354 286	286 758
<b>Средства на обезличенных металлических счетах</b>	19 543	20 593
<b>Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами</b>	50 517	35 517
<b>Прочее</b>	26 037	90 745
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 957 404</b>	<b>68 188 596</b>

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица, включая индивидуальных предпринимателей, 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 01.10.2014		на 01.10.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	43 941 049	60,23	37 226 776	54,59
Сфера услуг	9 630 908	13,20	9 881 577	14,49
Строительство	5 032 531	6,90	7 641 586	11,21
Промышленность	4 019 799	5,51	4 599 364	6,75
Торговля	2 902 185	3,98	2 759 602	4,05
Транспорт и связь	2 671 021	3,66	1 541 517	2,26
Сельское хозяйство	1 026 324	1,41	1 119 979	1,64
Индивидуальные предприниматели	868 941	1,19	824 573	1,21
Муниципальные органы	249 573	0,34	261 876	0,38
Государственные органы	38 690	0,05	94 103	0,14
Прочее	2 576 383	3,53	2 237 643	3,28
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 957 404</b>	<b>100,00</b>	<b>68 188 596</b>	<b>100,00</b>

По оценке динамики размера обязательств Банка перед 20-тью крупнейшими клиентами по состоянию на 1 октября 2014 года в сравнении с 1 октября 2013 года наблюдается снижение зависимости Банка от крупнейших вкладчиков. Так, доля обязательств перед 20-тью крупнейшими вкладчиками в совокупной сумме обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2014 года составила 11,9 %, что ниже аналогичного показателя на 1 октября 2013 года на 4,7 п.п.

По состоянию на 1 октября 2014 года Банк имеет 7 договоров субординированных депозитов на общую сумму 103 000 тыс. рублей (на 1 октября 2013 г.: 18 договоров на сумму 587 100 тыс. рублей) сроком погашения с ноября 2014 года по июнь 2019 года (на 1 октября 2013 г.: с декабря 2013 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на 1 октября 2014 года составляет от 6,0 % до 10,5 % годовых (на 1 октября 2013 г.: от 6,0 % до 10,5 % годовых).

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов в разрезе основных валют:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2014 года	69 302 942	2 548 808	1 057 173	48 481	72 957 404
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2013 года	65 627 015	1 868 277	671 009	22 295	68 188 596

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2014 года	21 925 088	9 525 347	12 238 648	29 268 321	-	72 957 404
Средства клиентов по состоянию на 1 октября 2013 года	20 975 344	8 274 609	11 434 363	27 494 280	10 000	68 188 596

## 2.11. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Облигации	4 478 493	2 044 838
Сберегательные сертификаты	109 890	-
Векселя	1 114	118 526
<i>в том числе</i>		
<i>дисконтные</i>	1 000	3 800
<i>беспроцентные</i>	114	9 726
<i>процентные</i>	-	105 000
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>4 589 497</b>	<b>2 163 364</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 1 114 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 118 526 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. В течение 9 месяцев 2014 года Банк выпускал в обращение только процентные векселя. Всего за 9 месяцев 2014 году выпущено в обращение 9 процентных векселей (9 месяцев 2013г.: 24 векселя, в том числе 1 процентный вексель, 21 дисконтный вексель и 2 беспроцентных векселя).

Срок погашения собственных векселей, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2014 года, наступает с октября 2014 года по январь 2015 года (на 1 октября 2013г.: с октября 2013 года по январь 2015 года), доходность по векселям составляет от 7,64 % до 9,61 % (на 1 октября 2013г.: от 7,64 % до 9,86 %).

По состоянию на 1 октября 2014 года у Банка имеются обязательства в сумме 1 000 тыс. рублей по трем 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 октября 2013г.: обязательства в сумме 700 тыс. рублей по не предъявленным к погашению трем векселям с истекшим сроком обращения).

Обязательства по процентам и дисконтам по выпущенным в обращение собственным векселям на 1 октября 2014 года отсутствуют (на 1 октября 2013г.: обязательства по процентам – 2 177 тыс. рублей, дисконт – 130 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2014 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 109 890 тыс. рублей. Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 971 тыс. рублей.

Биржевые облигации серии БО-01 погашены 20 июня 2014 года.

По состоянию на 1 октября 2014 года выпущенные облигации серии БО-03 представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тыс. рублей за облигацию со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (на 1 октября 2013г.: 1 тыс. рублей со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций). Ставка купона до даты оферты – 11,50 % годовых, дата оферты 4 марта 2015 года.

1 июля 2014 года завершилось размещение облигаций серии 02 документарных процентных конвертируемых облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации – эмитента, со сроком погашения в 2002 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, номинальной стоимостью 10 рублей каждая. Ставка купона – 14,85% на весь срок обращения, дата погашения – 12 декабря 2019 года. Облигаций размещено в количестве 47 844 934 шт. на сумму 478 449 тыс. рублей. 24 июля 2014 года ГУ ЦБ РФ по Тюменской области согласовало возможность включения в состав источников дополнительного капитала Банка сумму денежных средств, привлеченных посредством размещения конвертируемых процентных облигаций “Запсибкомбанк” ОАО на предъявителя серии 02.

8 сентября 2014 года размещены облигации серии БО-04 в сумме 2 000 000 тыс. рублей, которые представляют собой ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тыс. рублей за облигацию со сроком погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций. Ставка купона до даты оферты – 13 % годовых, дата оферты 9 марта 2015 года.

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на 1 октября 2014 года составили 56 575 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 20 160 тыс. рублей).

## 2.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
<b>Обязательства финансового характера, всего</b>	<b>840 445</b>	<b>596 226</b>
<i>в том числе</i>		
Начисленные обязательства по процентам и купонам	648 948	332 048
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	96 766	93 370
Кредиторская задолженность	85 788	161 977
Обязательства по оплате работ (услуг)	8 327	8 169
Обязательства по выплате дивидендов	616	662
<b>Обязательства нефинансового характера, всего</b>	<b>460 331</b>	<b>427 842</b>
<i>в том числе</i>		
Резервы предстоящих расходов	325 946	297 350
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль	73 487	75 577
Обязательства по страховым взносам	29 389	25 265
Резервы – обязательства некредитного характера	1 171	1 947
Доходы будущих периодов	825	754
Прочие обязательства	29 513	26 949
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 300 776</b>	<b>1 024 068</b>

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

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2014 года	1 260 331	34 876	5 569	-	1 300 776
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2013 года	991 939	23 696	8 433	-	1 024 068

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

	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	Итого
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2014 года	291 349	454 185	78 176	477 014	52	1 300 776
Прочие обязательства по состоянию на 1 октября 2013 года	346 094	112 035	382 123	183 807	9	1 024 068

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.

По состоянию на 1 октября 2014 года сумма резерва предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год составила 325 586 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 296 769 тыс. рублей).

### 2.13. Уставный капитал

*Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.*

По состоянию на 1 октября 2014 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.

*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	120 679 456 (обыкновенные акции)
20100918В	3 039 (привилегированные акции)
20200918В	17 505 (привилегированные акции)

*Количество объявленных акций:*

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	7 762 647	6 391 578
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	222 296	221 026
Инвестиции, удерживаемые до погашения	177 673	71 006
Средства в других банках	61 163	125 299
Учтенные векселя	41 179	283 131
Средства, размещенные в депозитах Банка России	1 667	18 647
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>8 266 625</b>	<b>7 110 687</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	2 227 932	1 941 884
Депозиты юридических лиц	1 337 476	1 252 192
Выпущенные облигации	206 281	291 000
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	89 640	9 739
Кредиты и депозиты других банков	27 830	1 667
Текущие/расчетные счета	13 310	27 402
Выпущенные векселя	2 364	5 959
Сберегательные сертификаты	1 155	-
Корреспондентские счета других банков	480	356
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>3 906 468</b>	<b>3 530 199</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 360 157</b>	<b>3 580 488</b>

#### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	1 290 398	1 168 992
Комиссии по кассовым операциям	294 705	286 126
Комиссии по выданным гарантиям	52 732	45 891
Комиссии за инкассацию	11 446	11 871
Комиссии по кредитам	5 994	5 865
Прочее	50 384	42 609
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>1 705 659</b>	<b>1 561 354</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	198 863	158 857
Комиссии за инкассацию	35 748	28 977
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 135	2 404
Прочее	28 433	38 672
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>266 179</b>	<b>228 910</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 439 480</b>	<b>1 332 444</b>

#### 3.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
Расходы на вознаграждение персоналу и членам Совета директоров	2 380 718	2 060 667
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	484 524	405 392
Амортизация	37 435	27 869
Расходы по аренде	137 216	114 714
Расходы по аренде	133 343	84 291
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	114 051	96 920
Реклама	92 975	77 911
Плата за право пользования программным обеспечением	52 547	36 888
Отрицательная переоценка драгоценных металлов и расходы от операций с драгоценными металлами	47 898	49 404
Расходы на благотворительность	18 613	7 177
Расходы по страхованию	15 875	8 758
Прочее	140 993	102 282
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>3 618 753</b>	<b>3 044 404</b>

### 3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Ссудная задолженность и проценты	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2013 года</b>	-	<b>4 723 523</b>	<b>86 323</b>	<b>700 064</b>	<b>5 509 910</b>
Создание	29 642	8 636 374	20 019	3 703 852	12 389 887
Восстановление	(29 611)	(7 681 884)	(6)	(3 767 759)	(11 479 260)
Списано/выплачено за счет резерва	-	(5 456)	-	(11 041)	(16 497)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2013 года</b>	<b>31</b>	<b>5 672 557</b>	<b>106 336</b>	<b>625 116</b>	<b>6 404 040</b>
<b>Резервы на возможные потери на 1 января 2014 года</b>	-	<b>5 889 581</b>	<b>86 349</b>	<b>562 344</b>	<b>6 538 274</b>
Создание	-	8 997 702	27	3 038 441	12 036 170
Восстановление	-	(8 054 409)	(276)	(3 062 138)	(11 116 823)
Списано/выплачено за счет резерва	-	(19 120)	-	(70 774)	(89 894)
<b>Резервы на возможные потери на 1 октября 2014 года</b>	-	<b>6 813 754</b>	<b>86 100</b>	<b>467 873</b>	<b>7 367 727</b>

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 октября 2014 года размер специального резервного фонда на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков, составил 31 060 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 10 000 тыс. рублей).

#### Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года	Изменения
Налог на имущество	43 067	43 953	- 886
НДС, уплаченный за товары и услуги	97 123	101 325	- 4 202
Земельный налог	2 406	1 545	861
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	272	193	79
Транспортный налог	273	215	58
Налог на прибыль 20%	264 413	214 583	49 830
Налог на доходы по государственным ценным бумагам (15%)	43 970	20 990	22 980
Налог на прибыль с дохода, выплачиваемого иностранной организации	-	32	- 32
Налог на прибыль с суммы полученных Банком дивидендов	1 923	981	942
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(60 533)	-	- 60 533
<b>Итого расходы по налогам:</b>	<b>392 914</b>	<b>383 817</b>	<b>9 097</b>

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2013 - 2014 годах составляла 20 %. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным ценным бумагам за указанный период 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 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

**Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах**

Наименование статьи	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года	Изменения
Положительная курсовая разница	248 420	222 790	25 630
Отрицательная курсовая разница	(137 673)	(143 686)	6 013
<b>Итого</b>	<b>110 747</b>	<b>79 104</b>	<b>31 643</b>

**Информация о вознаграждении работникам**

Расходы Банка, связанные с вознаграждением работников и членов Совета Директоров, включают в себя следующие выплаты:

	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 060 480	860 320
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады)	757 723	596 629
Компенсационная часть заработной платы	105 847	84 154
Начисления по среднему заработку	196 910	179 537
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	469 657	458 952
Выходные пособия	831	3 004
Прочие выплаты	118 225	98 250
Начисленные обязательства по отпускным с учетом страховых взносов	0	0
Начисленные обязательства на выплату годовой премии с учетом страховых взносов	325 586	296 769
Страховые взносы во внебюджетные фонды	405 939	343 372
<b>Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>2 380 718</b>	<b>2 060 667</b>

Увеличение расходов Банка, связанных с вознаграждением работников, за 9 месяцев 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года обусловлено, в основном, увеличением списочной численности на 5%, увеличением доли постоянной части вознаграждения на 18%, приведшем к увеличению заработной платы на 3% и индексации среднего заработка на процент увеличения окладов, а также связанным с указанными изменениями увеличением расходов на страховые взносы во внебюджетные фонды и увеличением отчислений на выплату годовой премии.

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

В составе расходов на стимулирование работников отражены премии с учетом районного коэффициента и северной надбавки, а также поощрительные надбавки и выплаты стимулирующего характера (персональные надбавки за высокую квалификацию, доплаты за развитие бизнеса и прочие) выплачиваемые сотрудникам в соответствии с действующим «Положением об оплате труда работников «Запсибкомбанк» ОАО № 30/1057 от 18.01.2010г. (с последующими изменениями и дополнениями).

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

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

Составляющие фонда оплаты труда	9 месяцев 2014 года		9 месяцев 2013 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	757 723	48,85	596 629	44,62
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	469 657	30,28	458 952	34,32
Выплаты по среднему заработку	196 910	12,70	179 537	13,43
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	126 769	8,17	102 036	7,63
<b>Итого фонд оплаты труда</b>	<b>1 551 059</b>	<b>100,00</b>	<b>1 337 154</b>	<b>100,00</b>

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

В течение 9 месяцев 2014 года в отчете о финансовых результатах по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок в сумме 9 189 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 5 447 тыс. рублей).

**Информация о выбытии имущества Банка**

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

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

За 9 месяцев 2014 года списано основных средств стоимостью 26 575 тыс. рублей, остаточной стоимостью 672 тыс. рублей, из них оприходовано материальными ценностями на 112 тыс. рублей, возмещено страховой компанией 280 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: списано 31 287 тыс. рублей, остаточной стоимостью 343 тыс. рублей, из них оприходовано материальными ценностями на 89 тыс. рублей, возмещено страховой компанией 242 тыс. рублей). Расходы от списания за 9 месяцев 2014 года составили 560 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 0 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 9 месяцев 2014 года реализовано имущество стоимостью 6 958 тыс. рублей, остаточной стоимостью 3 331 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 96 791 тыс. рублей, остаточной стоимостью 93 142 тыс. рублей). Доходы от реализации за 9 месяцев 2014 года составили 837 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 10 195 тыс. рублей).

**4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

**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.

В результате реализации Стратегии развития на 2013-2015 годы Банк ожидает увеличение собственного капитала до уровня 12,8 млрд. рублей.

В целях сопоставимости данных по капиталу на основании Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», расчет капитала Банка на 1 января 2014 года приведен в соответствии с Положением Банка России № 395-П с учетом изменений вступивших в силу с 1 января 2014 года.

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»).

**Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей**

Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.01.2014
<b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>	<b>11 561 015</b>	<b>10 450 340</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	6 442 528	5 260 524
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(750)	(336)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0	-
<b>Базовый капитал</b>	<b>8 426 940</b>	<b>7 245 350</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>8 426 940</b>	<b>7 245 350</b>
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 095 207	1 958 623
Нераспределенная прибыль текущего года	538 987	1 107 547
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	499 169	138 108
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	164	164
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	548	548
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>3 134 075</b>	<b>3 204 990</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	<b>12,0</b>	<b>11,6</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	<b>9,0</b>	<b>8,2</b>
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	<b>9,0</b>	<b>8,2</b>

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 2.13 «Уставный капитал».

Данные о сроках погашения субординированных депозитов приведены в разделе 2.10 «Средства клиентов», данные о сроках погашения облигационного займа приведены в разделе 2.11 «Выпущенные долговые обязательства».

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 октября 2014 года составили 11 561 015 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (55,7 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 18,1 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 15,6 %). Основным источником увеличения капитала является нераспределенная прибыль Банка.

Рост как базового капитала, так и основного за 9 месяцев 2014 года составил 1 181 590 тыс. рублей за счет подтверждения чистой прибыли Банка за 2013 год аудиторской компанией АО "БДО Юникон". Величины базового и основного капиталов на 1 октября 2014 года составили 8 426 940 тыс. рублей (совпадают в виду отсутствия источников добавочного капитала).

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 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 03.12.2012 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 пунктом 8.1 Положения Банка России № 395-П расчет финансового результата Банка предусматривается с учетом поэтапного (по 20 % ежегодно начиная с 1 января 2014 года) включения сумм переоценки по ценным бумагам, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем 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) Банка прибыль текущего года рассчитана с учетом поэтапного включения переоценки по ценным бумагам, отраженной на счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». При этом прибыль предшествующих лет также откорректирована на сумму сложившейся переоценки, отраженной на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2014 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 12,0 % (на 1 января 2014 г.: 11,6 %).

В связи с приростом за 3 квартала 2014 года клиентского кредитного портфеля Банка на 15,5 % произошло увеличение объема резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резерва по требованиям по получению процентных доходов по ссудам (на 19 %), за аналогичный период прошлого года объем указанных резервов увеличился на 20 %.

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.10.2014	на 01.01.2014	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:				
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	7 367 727	6 538 274	829 453	12,7
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	297 573	199 414	98 159	49,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	256 400	449 279	-192 879	-42,9

	на 01.10.2013	на 01.01.2013	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 404 040	5 509 910	894 130	16,2
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	5 672 557	4 723 523	949 034	20,1
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	205 183	157 540	47 643	30,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	526 300	628 847	-102 547	-16,3

В целом, по состоянию на 1 октября 2014 года обесценение активов создало нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 7 367 727 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2014 года увеличились на 829 453 тыс. рублей, за 9 месяцев 2013 года - на 894 130 тыс. рублей, на 1 октября 2013 года составив 6 404 040 тыс. 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 9 месяцев 2014 года Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 19 964 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 58 278 тыс. рублей).

***Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов*** представлена в разделе 7. «Информация по сегментам деятельности».

## **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.

Текущая потребность в капитале по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 8 678 млн. рублей (на 1 октября 2013 г.: 7 096,4 млн. рублей).

#### **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 текущую 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. 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 октября 2014 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa, MC) приходится порядка 33,2 % совокупных активов (валюты баланса), 86,3% 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 течение 9 месяцев 2014 года реализован ряд мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском:

1. В сфере кредитования физических лиц – переход к активному управлению рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Разработана методика стресс-тестирования кредитного риска, ориентированная на опыт экстремальных кризисных потерь Банка и банковской системы в целом.
3. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам, а именно закрепление во внутренних нормативных документах периодичности и сроков отчетности по кредитному риску (в части розничного портфеля – ежемесячно, в части корпоративного – ежеквартально).

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 2,6 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения «Запсибкомбанк» ОАО к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в чистом розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО составила 1,2 %.

**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 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2014 года</b>	<b>9 909 034</b>	<b>57 167 182</b>	<b>4 465 811</b>	<b>1 514 989</b>	<b>3 558 183</b>	<b>76 615 199</b>
Изменение за 9 месяцев	(3 740 433)	2 899 270	434 779	168 144	1 049 527	811 287
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2014 года</b>	<b>6 168 601</b>	<b>60 066 452</b>	<b>4 900 590</b>	<b>1 683 133</b>	<b>4 607 710</b>	<b>77 426 486</b>
	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2013 года</b>	<b>10 399 819</b>	<b>46 471 203</b>	<b>5 163 217</b>	<b>1 625 646</b>	<b>2 332 616</b>	<b>65 992 501</b>
Изменение за 9 месяцев	69 435	7 272 918	(301 388)	(128 070)	1 038 898	<b>7 951 793</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2013 года</b>	<b>10 469 254</b>	<b>53 744 121</b>	<b>4 861 829</b>	<b>1 497 576</b>	<b>3 371 514</b>	<b>73 944 294</b>

**Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность:**

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>615 939</b>	<b>878 494</b>	<b>730 335</b>	<b>3 418 798</b>	<b>5 643 566</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев	-	100 059	(78 219)	(48 495)	922 648	895 993
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев как безнадежные	-	-	-	-	(19 120)	(19 120)
<b>Резерв на возможные потери на 1 октября 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>715 998</b>	<b>800 275</b>	<b>681 840</b>	<b>4 322 326</b>	<b>6 520 439</b>
<b>Резерв на возможные потери на 1 января 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>494 656</b>	<b>1 066 088</b>	<b>610 929</b>	<b>2 332 616</b>	<b>4 504 289</b>
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев	-	70 216	(268 462)	170 536	924 056	896 346
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев как безнадежные	-	-	-	-	(5 456)	(5 456)
<b>Резерв на возможные потери на 1 октября 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>564 872</b>	<b>797 626</b>	<b>781 465</b>	<b>3 251 216</b>	<b>5 395 179</b>

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 115)	на 01.10.2014			на 01.10.2013		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	1 583 741	4 551	4 551	6 790 563	1 035	1 035
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	27 326 725	3 815 648	3 815 648	21 464 166	3 926 729	3 926 729
в том числе по ценным бумагам	5 218 637	0	0	1 682 859	22 148	22 148
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	2 835 280	1 597 260	1 597 260	2 788 301	1 475 910	1 475 910
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	1 864 454	41 186	41 186	2 313 613	24 449	24 449
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	51 035 124	1 511 038	1 511 038	43 844 000	408 572	408 572
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	353 246	69 336	69 336	140 819	28 164	28 164
Резерв по прочим потерям	-	72 308	72 308	-	12 881	12 881
<b>Итого</b>	<b>84 998 570</b>	<b>7 111 327</b>	<b>7 111 327</b>	<b>77 341 462</b>	<b>5 877 740</b>	<b>5 877 740</b>

**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»**

В целях сопоставимости данных по классификации активов по группам риска на основании Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 г.) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ», классификация активов по группам риска на 1 октября 2013 года приведена в соответствии с Положением Банка России № 139-И (с учетом изменений вступивших в силу с 1 января 2014 года), а именно, с учетом изменения подхода к расчету операционного риска - размер операционного риска рассчитан с применением коэффициента риска на уровне 12,5 вместо 10.

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013	Изменения
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.: из них:</b>	<b>100 840 534</b>	<b>91 663 234</b>	<b>9 177 300</b>
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	13 642 475	8 800 968	4 841 507
Резервы под активы I-й группы риска	1 135	0	1 135
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	1 081 244	4 018 265	-2 937 021
Резервы под активы II-й группы риска	26 745	121 454	-94 709
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	<b>210 900</b>	<b>779 362</b>	<b>-568 462</b>
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	1 510 798	489 951	1 020 847
Резервы под активы III-й группы риска	5 871	23 134	-17 263
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	<b>752 464</b>	<b>233 409</b>	<b>519 055</b>
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	68 991 623	63 051 182	5 940 441
Резервы под активы IV-й группы риска	6 736 892	5 528 125	1 208 767
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	<b>62 254 731</b>	<b>57 523 057</b>	<b>4 731 674</b>

Активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	2 351 092	1 351 689	999 403
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (70%)	14 505	7 089	7 416
Активы с пониженным коэффициентом риска (20%)	208 242	0	208 242
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (20%)	0	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска (5% )	0	0	0
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (5%)	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 1000%, учитываемые в расчете активов с пониженным риском	0	0	0
Резервы под активы с коэффициентом риска 1000%, учитываемые в расчете активов с пониженным риском	0	0	0
<b>Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска</b>	<b>1 677 259</b>	<b>941 220</b>	<b>736 039</b>
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	2 970 171	2 926 174	43 997
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	340 684	204 996	135 688
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)</b>	<b>3 418 333</b>	<b>3 804 026</b>	<b>-385 693</b>
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	-390 535	-459 891	69 356
Активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	10 084 889	11 025 005	-940 116
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110% - 6000%)	1 453 610	989 387	464 223
Величина, корректирующая риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%)	-959 386	-751 907	-207 479
<b>Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска</b>	<b>11 090 333</b>	<b>13 322 391</b>	<b>-2 232 058</b>
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>79 013 485</b>	<b>76 143 574</b>	<b>2 869 911</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</b>	<b>15 733 918</b>	<b>13 612 965</b>	<b>2 120 953</b>
Условные обязательства кредитного характера без риска	7 410 980	7 452 334	-41 354
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	41 125	336 681	-295 556
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	1 587 223	2 120 240	-533 017
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	6 694 590	3 703 710	2 990 880
Резервы под условные обязательства кредитного характера	256 400	526 300	-269 900
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	<b>5 081 645</b>	<b>4 217 570</b>	<b>864 075</b>
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
<b>Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Операционный риск (с учетом коэффициента)</b>	<b>12 031 375</b>	<b>10 117 325</b>	<b>1 914 050</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого нагрузка на капитал</b>	<b>96 126 505</b>	<b>90 478 469</b>	<b>5 648 036</b>

Нагрузка на капитал в значительной степени увеличилась за счет прироста кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах, на 3,8 % (или на 2 869 911 тыс. рублей), размера операционного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», на 18,9 % (или на 1 914 050 тыс. рублей).

## Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Внепортфельные обязательства, в том числе:	11 561 133	8 966 842
- неиспользованные кредитные линии	4 845 370	5 177 132
- аккредитивы	21 173	518 085
- выданные гарантии и поручительства	6 694 590	3 271 625
Портфели неиспользованных кредитных линий	4 172 785	4 646 123
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>15 733 918</b>	<b>13 612 965</b>

	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 289 642	59,04	9 104 822	66,88
Физические лица	4 044 276	25,71	4 508 143	33,12
Кредитные организации	2 400 000	15,25	-	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>15 733 918</b>	<b>100,00</b>	<b>13 612 965</b>	<b>100,0</b>

На 1 октября 2014 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 256 400 тыс. рублей, что ниже аналогичного показателя на 1 октября 2013 года на 269 900 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 9 месяцев 2014 год на 22 666 тыс. рублей, на 1 октября 2014 года составив 75 869 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы. На 1 октября 2014 года резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 октября 2013 г.: показатель составил 4 321 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2014 года Банк проводил гарантийные операции, как в национальной, так и в иностранной валютах. Банк выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, а также гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем банковских гарантий вырос на 1 022 965 тыс. рублей (или на 31,3 %) и составил 4 294 590 тыс. рублей.

Кроме того, Банком были оформлены поручительства двум кредитным организациям на общую сумму 2 400 000 тыс. рублей со сроком окончания в ноябре и декабре 2014 года.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 октября 2014 года сформированы в размере 67 089 тыс. рублей, что ниже данных на 1 октября 2013 года на 229 143 тыс. рублей.

### Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	4 044 276	25,70	4 508 143	33,12
Строительство (недвижимость)	3 881 075	24,67	3 391 523	24,91
Финансовые услуги	2 647 317	16,83	1 950	0,01
Торговые предприятия	1 066 343	6,78	1 368 626	10,05
Транспорт и связь	801 515	5,09	1 172 387	8,61
Государственные и муниципальные органы	602 466	3,83	209 932	1,54
Промышленность	396 260	2,52	931 444	6,84
Индивидуальные предприниматели	349 190	2,22	281 155	2,07
Лизинговые компании	192 604	1,22	400 017	2,94
Геофизика	99 843	0,63	75 446	0,55
Сельское хозяйство	65 692	0,42	163 306	1,20
Прочее	1 587 337	10,09	1 109 036	8,16
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>15 733 918</b>	<b>100,0</b>	<b>13 612 965</b>	<b>100,0</b>

## Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	8 843 088	56,20	7 474 264	54,91
Ямало-Ненецкий АО	4 163 120	26,46	3 443 848	25,30
Ханты-Мансийский АО	1 568 647	9,97	1 678 107	12,33
г. Екатеринбург	441 622	2,81	159 576	1,17
г. Москва	314 555	2,01	591 027	4,34
г. Челябинск	141 757	0,90	188 686	1,39
г. Санкт-Петербург	71 969	0,46	-	-
г. Омск	50 885	0,32	-	-
г. Казань	47 632	0,30	-	-
г. Уфа	32 816	0,21	21 975	0,16
г. Самара	20 218	0,13	-	-
г. Новосибирск	17 611	0,11	9 721	0,07
г. Волгоград	9 157	0,06	212	-
г. Нижний Новгород	6 915	0,04	44 889	0,33
г. Кемерово	2 140	0,01	621	-
г. Волжский	1 786	0,01	39	-
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>15 733 918</b>	<b>100,0</b>	<b>13 612 965</b>	<b>100,0</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года на счетах по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), учитываются требования в сумме 1 536 172 тыс. рублей и обязательства в сумме 1 506 054 тыс. рублей по поставке денежных средств согласно заключенным сделкам своп, базовым активом которых является иностранная валюта (доллары США). По состоянию на 1 октября 2013 года остатки по счетам срочных сделок отсутствовали.

### *Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 октября 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 1 795 250 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 1 143 767 тыс. рублей), изменение составило 651 483 тыс. рублей.

В отношении предоставленных кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете 458, по состоянию на 1 октября 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 1 695 912 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 1 105 266 тыс. рублей).

### *Просроченная задолженность физических лиц по видам кредитных продуктов:*

Вид кредита	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	374 775	60,90	118 903	48,87
Кредитная карта	137 721	22,38	43 517	17,88
Ипотека	56 794	9,23	47 746	19,62
Автокредит	24 272	3,94	14 796	6,08
На нежилое	12 463	2,03	11 570	4,75
Жилищный	9 131	1,48	6 661	2,74
Карточный овердрафт	280	0,04	134	0,06
<b>Итого</b>	<b>615 436</b>	<b>100,00</b>	<b>243 327</b>	<b>100,00</b>

***Просроченная задолженность физических лиц по территориям:***

Вид кредита	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	Просроченная задолженность	Удельный вес	Просроченная задолженность	Удельный вес
Тюменская область	283 081	46,01	111 648	45,88
ХМАО	136 584	22,19	52 614	21,62
ЯНАО	109 988	17,87	46 372	19,06
Свердловская область	44 453	7,22	12 143	4,99
Москва	31 538	5,12	19 825	8,15
Новосибирская область	3 934	0,64	248	0,10
Челябинская область	3 267	0,53	413	0,17
Нижегородская область	1 504	0,24	64	0,03
Волгоградская область	346	0,06	-	-
Республика Башкортостан	283	0,05	-	-
Самарская область	185	0,03	-	-
Кемеровская область	128	0,02	-	-
Омская область	74	0,01	-	-
Республика Татарстан	47	0,01	-	-
Санкт-Петербург	24	0,00	-	-
<b>Итого</b>	<b>615 436</b>	<b>100,00</b>	<b>243 327</b>	<b>100,00</b>

***Просроченная задолженность юридических лиц по видам кредитных продуктов:***

Вид кредита	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	Просроченная задолженность	Удельный вес	Просроченная задолженность	Удельный вес
Кредитная линия	878 804	74,49	768 351	85,33
Овердрафт	113 033	9,58	37 489	4,16
Микрокредит	88 831	7,53	35 719	3,97
Стандартный	35 249	2,99	24 837	2,76
Автокредит	28 760	2,44	5 709	0,63
Кредитная линия для госконтракта	17 215	1,46	15 478	1,72
Овердрафт-экспресс	9 922	0,84	4 857	0,54
Кредит для госконтракта	8 000	0,67	8 000	0,89
<b>Итого</b>	<b>1 179 814</b>	<b>100,00</b>	<b>900 440</b>	<b>100,00</b>

***Просроченная задолженность юридических лиц по территориям:***

Вид кредита	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
	Просроченная задолженность	Удельный вес	Просроченная задолженность	Удельный вес
ХМАО	523 755	44,39	594 313	66,00
Тюменская область	315 343	26,73	198 099	22,00
ЯНАО	202 295	17,15	66 783	7,42
Свердловская область	58 193	4,93	31 269	3,47
Москва	48 924	4,15	1 113	0,12
Нижегородская область	14 739	1,25	56	0,01
Новосибирская область	8 486	0,72	8 807	0,98
Челябинская область	8 079	0,68	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 179 814</b>	<b>100,00</b>	<b>900 440</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 935 709 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 3 978 916 тыс. рублей) (в указанном отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и/или начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчета) и распределились следующим образом:



		на 01.10.2014	на 01.10.2013
<b>Кредитный портфель</b>		<b>6 681 364</b>	<b>3 809 856</b>
	до 30 дней	2 073 044	1 710 831
	от 31 до 90 дней	752 509	325 603
	от 91 до 180 дней	621 689	277 749
	свыше 180 дней	3 234 122	1 495 673
<b>Прочие просроченные требования</b>		<b>55 600</b>	<b>67 847</b>
	до 30 дней	7 428	15 215
	от 31 до 90 дней	1 074	800
	от 91 до 180 дней	2 291	9 531
	свыше 180 дней	44 807	42 301
<b>Просроченные требования по получению процентов</b>		<b>198 745</b>	<b>101 213</b>
	до 30 дней	25 047	31 930
	от 31 до 90 дней	19 779	5 561
	от 91 до 180 дней	24 273	5 706
	свыше 180 дней	129 646	58 016
<b>Просроченная задолженность</b>		<b>6 935 709</b>	<b>3 978 916</b>

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

	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Физические лица	4 721 810	2 534 238
Юридические лица	2 200 437	1 444 659
Кредитные организации	13 462	19
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>6 935 709</b>	<b>3 978 916</b>

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

#### *Реструктурированная задолженность корпоративного сектора.*

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 октября 2014 года составил 4 609 398 тыс. рублей, что составляет 21 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 6 % от общего кредитного портфеля Банка.

Увеличение объема реструктурированных кредитов за последний квартал связано с задержкой оплаты от контрагентов, разделением бизнеса заемщика, неплатежами лизингополучателями по договорам лизинга, поздней поставкой приобретенной через лизинг техники на место выполнения работ по заключенным контрактам и прочими причинами.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды по состоянию на 1 октября 2014 года: юридическим лицам – 94 % и индивидуальным предпринимателям – 6 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов – максимально до 2023 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 67 %, меньшую по срочным кредитам – 28 % и овердрафтам – 5 % от общего объема реструктурированных кредитов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 октября 2013 года составлял 4 369 689 тыс. рублей - 21 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора, 7 % от общего кредитного портфеля Банка.

В разрезе типов контрагентов на 1 октября 2013 года можно выделить реструктурированные ссуды: юридическим лицам – 99 % и индивидуальным предпринимателям – 1 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора. В сравнении с данными на 1 октября

2014 года следует отметить увеличение на последнюю отчетную дату 2014 года доли реструктурированных кредитов индивидуальных предпринимателей с 1% до 6%, при этом доля реструктурированных ссуд юридических лиц соответственно сократилась с 99% до 94%.

Сроки погашения реструктурированных кредитов по состоянию на 1 октября 2013 года – максимально до 2020 года.

Среди видов финансовых инструментов на 1 октября 2013 года наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 80 %, меньшую по срочным кредитам – 16 % и овердрафтам – 4 % от общего объема реструктурированных кредитов.

В целом объем реструктурированной задолженности юридических лиц на 1 октября 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 239 709 тыс. рублей или на 5 %. При этом, удельный вес реструктурированных кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме кредитного портфеля корпоративного сектора на сопоставимые даты 1 октября 2014 года и 1 октября 2013 года сохранился на прежнем уровне - 21%, таким образом, структура кредитного портфеля (в разрезе реструктурированных ссуд) не ухудшилась.

В общем кредитном портфеле Банка (совокупно корпоративный и розничный бизнес) удельный вес реструктурированных кредитов сократился с 7 % на 1 октября 2013 года до 6% на 1 октября 2014 года (за счет опережения темпов роста совокупного кредитного портфеля (+13%) над темпами роста объема реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (+5,5%) за анализируемый период).

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

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.10.2014	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.10.2013
Юг Тюменской области	2 647 807	2 759 064
ЯНАО	944 125	762 157
ХМАО	772 669	785 802
Екатеринбург	84 279	62 666
Москва	130 621	-
Уфа	13 255	-
Нижний Новгород	15 571	-
Челябинск	1 071	-
<b>Итого:</b>	<b>4 609 398</b>	<b>4 369 689</b>
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %	21 %	21 %
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	6 %	7 %

#### *Реструктурированная задолженность розничного сектора*

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 октября 2014 года составил 1 099 423 тыс. рублей, что составляет 2 % от кредитного портфеля розничного сектора и 1 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 октября 2014 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 53,1 %, данный показатель увеличился на 14,2 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования снизился на 15,3 % и составил 36,7 % от всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт на СКС» произошло увеличение на 2,4 % и составило - 5,8 %, по остальным видам кредитных продуктов произошло снижение уровня реструктуризации на 1,3 % и составило 4,4 % от общего объема реструктурированных ссуд по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 октября 2013 года составил 529 947 тыс. рублей, что составляет 1 % от кредитного портфеля розничного сектора и 1 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 октября 2013 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по ипотечному кредитованию – 52 % (так как объем данного продукта в удельном весе кредитного портфеля физических лиц увеличился по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату 1 июля 2013 года), объем реструктуризаций по продукту "потребительский кредит" снизился на 16,56% и составил 38,9%, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт на СКС» снизился на 3,96 % и составил – 3,4 %, по остальным видам кредитных продуктов уровень реструктуризации увеличился и составил 5,7% от общего объема реструктурированных ссуд по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату 1 июля 2013 года.

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

<b>Территория</b>	<b>Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.10.2014</b>	<b>Объем реструктурированной задолженности физических лиц по географическим зонам по состоянию на 01.10.2013</b>
Тюменская область	488 084	318 382
Москва	207 484	80 182
ХМАО	204 495	82 316
ЯНАО	127 444	47 219
Екатеринбург	67 148	1 848
Уфа	2 527	-
Челябинск	1 453	-
Волгоград	688	-
Нижний Новгород	100	-
<b>Итого:</b>	<b>1 099 423</b>	<b>529 947</b>
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	2 %	1 %
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	1 %	1 %

### **Обеспечение**

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

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

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

- а) на основании экспертной оценки предмета залога (оценка, произведенная независимым экспертом, либо оценочной компанией, имеющей соответствующие лицензии и специализирующейся на конкретных направлениях производственной деятельности);
- б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества, источником информации могут служить специализированные печатные издания, данные Internet и другие источники);
- в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

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

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

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

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.

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

<b>Вид полученного обеспечения</b>	<b>на 01.10.2014</b>	<b>на 01.10.2013</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	745 529	1 006 815
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	92 052 292	80 222 875
Полученные гарантии и поручительства	161 058 809	138 400 058
<b>Итого полученное обеспечение:</b>	<b>253 856 630</b>	<b>219 629 748</b>

В Банке резерв на возможные потери по юридическим лицам формируется с учетом обеспечения:

- I категории качества (залог депозита) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2014 года составляет 10 000 тыс. рублей (на 1 октября 2013 года 0 тыс. рублей).
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2014 года составляет 5 652 953 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 5 535 047 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 01.10.2014	на 01.10.2013
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	8 967 238	1 255 939
Кредиты	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>8 967 238</b>	<b>1 255 939</b>

По состоянию на 1 октября 2014 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 14,5 % (на 1 октября 2013г.: 94,4 %).

### **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.

По состоянию на 1 октября 2014 года ценные бумаги, соответствующие критериям отнесения к торговому портфелю, отсутствуют (на 1 октября 2013г.: ценные бумаги, соответствующие критериям отнесения к торговому портфелю, отсутствуют.).

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 октября 2014 года отсутствуют, по состоянию на 1 октября 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 ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

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

Также Банк принимает процентный риск долговых ценных бумаг, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Основными источниками фондового риска являются:

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

К основным источникам процентного риска долговых ценных бумаг относятся:

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

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

- базовый подход по оценке величины фондового 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.

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);
- Использование периода удержания вида ценной бумаги, относящейся к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющимся в наличии для продажи, не учитывает продаж отдельных ценных бумаг до окончания периода удержания.

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

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

Дата	Величина портфеля	Величина стоимости, подверженной риску на 1 октября	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
на 1 октября 2014 года	4 321 907	41 457	38 351	44 532	27 214
на 1 октября 2013 года	3 517 734	24 724	21 061	24 724	18 387

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 октября 2014 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, с вероятностью 99% не превысит 41 457 тыс. рублей (на 1 октября 2013г.: 24 724 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2014 года, а также 1 октября 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 под риском» (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.

### ***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.

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 ценных бумаг, в отношении которых осуществляется оценка чувствительности к изменению процентных ставок, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.10.2014	на 01.10.2013	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Долговые государственные ценные бумаги	2 848 829	1 585 028	34 762	11 375
Долговые корпоративные ценные бумаги	1 032 791	1 541 158	3 365	3 267
Итого долговые ценные бумаги	3 881 620	3 126 186	38 127	14 642

По состоянию на 1 октября 2014 года, а также на 1 октября 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 Банка России №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 рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года № 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 сентябрь 2014 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2014 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 октября 2014 года может составить 7 %, отклонение курса евро может составить 5 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 8 %, отклонение курса канадского доллара может составить 5 %, отклонение учетной цены на золото может составить 4 %, отклонение учетной цены на серебро может составить 7 %.

По состоянию на 1 октября 2014 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	2 185,04	1 748,03
Ослабление доллара США	(2 185,04)	(1 748,03)
Укрепление евро	349,94	279,95
Ослабление евро	(349,94)	(279,95)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	881,72	705,37
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(881,72)	(705,37)
Укрепление канадского доллара	2,74	2,20
Ослабление канадского доллара	(2,74)	(2,20)
Укрепление золота	467,02	373,62
Ослабление золота	(467,02)	(373,62)
Укрепление серебра	164,84	131,87
Ослабление серебра	(164,84)	(131,87)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 1 октября 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 сентябрь 2013 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2013 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 октября 2013 года может составить 6 %, отклонение курса евро может составить 3 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 2 %, отклонение курса канадского доллара может составить 4 %, отклонение учетной цены на золото может составить 12 %, отклонение учетной цены на серебро может составить 19 %.

По состоянию на 1 октября 2013 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	898,09	718,47
Ослабление доллара США	(898,09)	(718,47)
Укрепление евро	140,68	112,54
Ослабление евро	(140,68)	(112,54)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	169,63	135,7
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(169,63)	(135,7)
Укрепление канадского доллара	57,85	46,28
Ослабление канадского доллара	(57,85)	(46,28)
Укрепление золота	(593,38)	(474,70)
Ослабление золота	593,38	474,70
Укрепление серебра	229,26	183,41
Ослабление серебра	(229,26)	(183,41)

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

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

## ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного негативного изменения процентных ставок, могут привести к снижению процентной маржи 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 управления 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.

Банком проведена оценка процентного риска 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 предыдущий период 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 октября 2014 года данный показатель «Запсибкомбанк» ОАО составил 0,68.

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. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). На основе указанного анализа разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 октября 2014 года была определена в размере 150 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 150 базисных пунктов	207,4	165,9
Рост процентной ставки на 150 базисных пунктов	(164,2)	(131,3)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	553,1	442,5
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(437,8)	(350,2)

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 сбоя 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 рисков событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест».

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

Руководство Банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью. В зависимости от уровня риска и рекомендаций профильных подразделений, Правление Банка может обоснованно и взвешенно принять решение либо принимать риск, либо реализовывать мероприятия по минимизации риска, либо покрывать риск страхованием, либо за счет специального резервного фонда на покрытие 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.

## **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, произведением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

По состоянию на 1 октября 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.

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются модифицированные 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 учитывается 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 предыдущий период невозможна, в связи с чем, оценка за данный период не сопоставима, и не раскрывается в пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 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 октября 2014 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

## **РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними 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 «B+» 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 средним.

## **ПРАВОВОЙ РИСК**

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;

– недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

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

## **СИСТЕМНЫЙ РИСК**

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

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

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

- правовой риск
- операционный риск



- кредитный риск
- риск ликвидности.

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

Уровень системного риска расчетной системы на 1 октября 2014 года оценивается как средний.

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

## **СТРАНОВОЙ РИСК**

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

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

«Запсибкомбанк» ОАО, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации, филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

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

## **КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН**

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

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

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

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	4 356 370	-	-	-	4 356 370
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 549 715	-	-	-	2 549 715
Обязательные резервы	732 340	-	-	-	732 340
Средства в кредитных организациях	574 038	351 568	-	-	925 606
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 483	-	-	-	31 483
Чистая ссудная задолженность	70 226 577	601 921	54 905	22 644	70 906 047
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 650 206	1 319	-	-	4 651 525
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4 399	-	-	-	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 218 637	-	-	-	5 218 637
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 152 607	-	-	-	3 152 607
Прочие активы	487 675	1 334	372	78	489 459
<b>Всего активов</b>	<b>91 247 308</b>	<b>956 142</b>	<b>55 277</b>	<b>22 722</b>	<b>92 281 449</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 735 000	-	-	-	1 735 000
Средства кредитных организаций	237 809	-	-	-	237 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 754 319	9 952	103 842	89 291	72 957 404
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318	-	-	-	318
Выпущенные долговые обязательства	4 589 497	-	-	-	4 589 497
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	302 071	-	-	-	302 071
Прочие обязательства	1 296 787	2 154	993	842	1 300 776
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	287 460	-	-	-	287 460
<b>Всего обязательств</b>	<b>81 203 261</b>	<b>12 106</b>	<b>104 835</b>	<b>90 133</b>	<b>81 410 335</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>10 044 047</b>	<b>944 036</b>	<b>(49 558)</b>	<b>(67 411)</b>	<b>10 871 114</b>

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

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
<b>Активы</b>					
Денежные средства	3 756 934	-	-	-	3 756 934
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 593 363	-	-	-	2 593 363
<i>Обязательные резервы</i>	936 815	-	-	-	936 815
Средства в кредитных организациях	160 221	545 644	-	-	705 865
Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	67 723 261	769 613	49 479	6 762	68 549 115
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 865 246	910	-	-	3 866 156
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	4 399	-	-	-	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 332 577	-	-	-	1 332 577
Требования по текущему налогу на прибыль	518	-	-	-	518
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 097 157	-	-	-	3 097 157
Прочие активы	599 391	1 275	229	1	600 896
<b>Всего активов</b>	<b>83 128 668</b>	<b>1 317 442</b>	<b>49 708</b>	<b>6 763</b>	<b>84 502 581</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 600 001	-	-	-	2 600 001
Средства кредитных организаций	214 679	-	-	-	214 679
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 961 628	16 717	111 381	98 870	68 188 596
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	2 163 364	-	-	-	2 163 364
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 018 698	2 424	1 490	1 456	1 024 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	536 300	-	-	-	536 300
<b>Всего обязательств</b>	<b>74 494 670</b>	<b>19 141</b>	<b>112 871</b>	<b>100 326</b>	<b>74 727 008</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>8 633 998</b>	<b>1 298 301</b>	<b>(63 163)</b>	<b>(93 563)</b>	<b>9 775 573</b>

## 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 октября 2014 года уровень стратегического риска Банка является низким.

## **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 том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, выпуск собственных векселей, заключение договоров «репо».

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, выпуск облигационных займов.

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

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами, по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам, формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений.

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 финансовых результатах» (всего по Главе I «Доходы» отчета 0409102).

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2014 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	655 886	3 678 273	22 211	-	4 356 370
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	939 953	1 588 499	21 263	-	2 549 715
Обязательные резервы на счетах в Банке России	312 050	420 290	-	-	732 340
Средства в кредитных организациях	925 606	-	-	-	925 606
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 483	-	-	-	31 483
Чистая ссудная задолженность	19 345 448	51 204 320	356 279	-	70 906 047
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 651 525	-	4 651 525
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 399	-	4 399
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	5 218 637	-	5 218 637
Основные средства	1 014 790	1 888 008	34 365	215 444	3 152 607
Прочие активы	128 470	340 355	20 634	-	489 459
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>23 041 636</b>	<b>58 699 455</b>	<b>10 324 914</b>	<b>215 444</b>	<b>92 281 449</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 735 000	-	-	-	1 735 000
Средства кредитных организаций	237 657	-	152	-	237 809
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	28 965 635	43 941 252	50 517	-	72 957 404
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	318	-	-	-	318
Выпущенные долговые ценные бумаги	109 890	1 114	4 478 493	-	4 589 497
Отложенное налоговое обязательство	104 366	194 171	3 534	-	302 071
Прочие обязательства	236 285	1 001 296	63 195	-	1 300 776
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	175 726	111 423	311	-	287 460
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>31 564 877</b>	<b>45 249 256</b>	<b>4 596 202</b>	<b>-</b>	<b>81 410 335</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- пределено	Итого
Процентные доходы	1 935 082	5 890 399	441 144	-	8 266 625
Процентные расходы	(1 468 981)	(2 229 085)	(208 402)	-	(3 906 468)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	694 926	(725 333)	30 407	-	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143 342	-	-	-	143 342
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10 672	-	10 672
Комиссионные доходы	479 358	1 225 834	467	-	1 705 659
Комиссионные расходы	(61 733)	(201 543)	(2 903)	-	(266 179)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 283	113 011	(9 547)	-	110 747
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 802	(253 797)	12 929	-	(177 066)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	21 638	-	21 638
Прочие операционные доходы	7 140	50 175	2 505	173 286	233 106
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 800 219</b>	<b>3 869 661</b>	<b>298 910</b>	<b>173 286</b>	<b>6 142 076</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	226 836	(1 125 966)	(44 163)	-	(943 293)
Изменение резерва по прочим потерям	125 332	(91 377)	(8 135)	(1 874)	23 946
Операционные расходы в том числе:	(1 263 877)	(2 293 053)	(61 823)	-	(3 618 753)
- амортизационные отчисления по основным средствам и НМА	(47 408)	(88 203)	(1 605)	-	(137 216)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>888 510</b>	<b>359 265</b>	<b>184 789</b>	<b>171 412</b>	<b>1 603 976</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- пределено	Итого
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>					
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>328 212</b>	<b>1 879 304</b>	<b>240 874</b>	<b>172 659</b>	<b>2 621 049</b>
Проценты полученные	1 932 899	5 804 500	506 506	-	8 243 905
Проценты уплаченные	(1 459 853)	(1 972 035)	(229 967)	-	(3 661 855)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	694 926	(725 333)	30 407	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	112 177	-	8 471	-	120 648
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 283	113 011	(9 547)	-	110 747
Комиссии полученные	470 990	1 225 859	468	-	1 697 317
Комиссии уплаченные	(64 502)	(222 190)	(2 990)	-	(289 682)
Прочие операционные доходы	6 951	49 839	(4)	172 659	229 445
Операционные расходы	(1 236 104)	(2 139 464)	(59 746)	-	(3 435 314)
Расход (возмещение) по налогам	(136 555)	(254 883)	(2 724)	-	(394 162)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не рас- пределено	Итого
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>(896 487)</b>	<b>(3 159 429)</b>	<b>3 132 003</b>	<b>-</b>	<b>(923 913)</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	12 466	(70 838)	-	-	(58 372)
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	4 887 849	(4 862 418)	606 966	-	632 397
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(48 326)	17 994	(18 032)	-	(48 364)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	1 735 000	-	-	-	1 735 000
Чистый (прирост)/снижение по средствам других кредитных организаций	(75 147)	-	116	-	(75 031)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(7 297 956)	1 770 713	11 986	-	(5 515 257)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам	(11 621)	1 114	2 478 441	-	2 467 934
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(98 752)	(15 994)	52 526	-	(62 220)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>	<b>(568 275)</b>	<b>(1 280 125)</b>	<b>3 372 877</b>	<b>172 659</b>	<b>1 697 136</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>					
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 382 340)	-	(1 382 340)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	575 588	-	575 588
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(3 871 904)	-	(3 871 904)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(89 870)	(107 877)	(1 414)	-	(199 161)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 441	2 680	49	6 362	10 532
Полученные дивиденды	-	-	19 715	-	19 715
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(88 429)</b>	<b>(105 197)</b>	<b>(4 660 306)</b>	<b>6 362</b>	<b>(4 847 570)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>					
Выплаченные дивиденды	-	(149 722)	-	-	(149 722)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(149 722)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(149 722)</b>
<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>104 669</b>	<b>57 538</b>	<b>1 015</b>	<b>-</b>	<b>163 222</b>
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(552 035)</b>	<b>(1 477 506)</b>	<b>(1 286 414)</b>	<b>179 021</b>	<b>(3 136 934)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 236 285</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 099 351</b>

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2013 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	632 240	3 101 877	22 817	-	3 756 934
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	996 887	1 576 183	20 293	-	2 593 363
Обязательные резервы на счетах в Банке России	434 588	502 227	-	-	936 815
Средства в кредитных организациях	705 865	-	-	-	705 865
Чистая ссудная задолженность	17 694 375	45 095 788	5 758 952	-	68 549 115
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	3 866 156	-	3 866 156
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 399	-	4 399
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1 332 577	-	1 332 577
Требования по текущему налогу на прибыль	176	336	6	-	518
Основные средства	976 517	1 865 089	35 241	220 310	3 097 157
Прочие активы	121 563	342 012	137 321	-	600 896
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>21 127 623</b>	<b>51 981 285</b>	<b>11 173 363</b>	<b>220 310</b>	<b>84 502 581</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 600 001	-	-	-	2 600 001
Средства кредитных организаций	214 612	-	67	-	214 679
Средства клиентов	30 925 476	37 227 603	35 517	-	68 188 596
Выпущенные долговые ценные бумаги	118 526	-	2 044 838	-	2 163 364
Прочие обязательства	204 500	792 871	26 697	-	1 024 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	443 300	92 900	100	-	536 300
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>34 506 415</b>	<b>38 113 374</b>	<b>2 107 219</b>	<b>-</b>	<b>74 727 008</b>



	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
Процентные доходы	1 783 980	4 722 327	604 380	-	7 110 687
Процентные расходы	(1 281 616)	(1 941 885)	(306 698)	-	(3 530 199)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	547 926	(594 291)	46 365	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	38 432	-	38 432
Комиссионные доходы	436 103	1 125 090	161	-	1 561 354
Комиссионные расходы	(46 052)	(179 927)	(2 931)	-	(228 910)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 652	69 561	(1 109)	-	79 104
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 291)	(12 014)	16 499	-	(1 806)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	11 486	-	11 486
Прочие операционные доходы	18 898	54 420	6 609	64 359	144 286
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 463 600</b>	<b>3 243 281</b>	<b>413 194</b>	<b>64 359</b>	<b>5 184 434</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(102 028)	(821 816)	(30 677)	-	(954 521)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	(19 994)	-	(19 994)
Изменение резерва по прочим потерям	133 333	(66 481)	(2 726)	(238)	63 888
Операционные расходы в том числе:	(1 054 440)	(1 929 263)	(60 701)	-	(3 044 404)
- амортизационные отчисления по основным средствам и НМА	(38 939)	(74 370)	(1 405)	-	(114 714)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>440 465</b>	<b>425 721</b>	<b>299 096</b>	<b>64 121</b>	<b>1 229 403</b>

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности</b>					
<b>Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>	<b>255 677</b>	<b>1 130 774</b>	<b>218 805</b>	<b>56 969</b>	<b>1 662 225</b>
Проценты полученные	1 786 488	4 688 109	575 358	-	7 049 955
Проценты уплаченные	(1 303 473)	(1 928 119)	(379 698)	-	(3 611 290)
Чистый процентный доход от операций с другими сегментами	547 926	(594 291)	46 365	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	44 873	-	44 873
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 652	69 561	(1 109)	-	79 104
Комиссии полученные	432 175	1 124 303	161	-	1 556 639
Комиссии уплаченные	(46 052)	(179 930)	(2 931)	-	(228 913)
Прочие операционные доходы	14 338	45 920	2	56 881	117 141
Операционные расходы	(1 034 605)	(1 807 798)	(59 563)	88	(2 901 878)
Расход (возмещение) по налогам	(151 772)	(286 981)	(4 653)	-	(443 406)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Не распределено	Итого
<b>Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>	<b>2 467 410</b>	<b>(6 453 799)</b>	<b>(51 262)</b>	<b>-</b>	<b>(4 037 651)</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	(31 617)	(151 277)	-	-	(182 894)
Чистый (прирост)/снижение по ссудной задолженности	4 055 566	(8 382 332)	(88 824)	-	(4 415 590)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(573 890)	751 125	(8 422)	-	168 813
Чистый (прирост)/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	2 600 001	-	-	-	2 600 001
Чистый (прирост)/снижение по средствам других кредитных организаций	(74 241)	-	(2 510)	-	(76 751)
Чистый (прирост)/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(3 423 519)	1 118 589	2 519	-	(2 302 411)
Чистый (прирост)/снижение по выпущенным долговым обязательствам	26 517	-	44 830	-	71 347
Чистый (прирост)/снижение по прочим обязательствам	(111 407)	210 096	1 145	-	99 834
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>	<b>2 723 087</b>	<b>(5 323 025)</b>	<b>167 543</b>	<b>56 969</b>	<b>(2 375 426)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности</b>					
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(841 216)	-	(841 216)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	1 135 557	-	1 135 557
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(8 069)	(195 056)	2 304	(67 019)	(267 840)
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	45 618	87 130	1 646	76 453	210 847
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-	10 505	-	10 505
Полученные дивиденды	<b>37 549</b>	<b>(107 926)</b>	<b>308 796</b>	<b>9 434</b>	<b>247 853</b>
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>					
<b>Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности</b>					
Выплаченные дивиденды	-	(100 273)	-	-	(100 273)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(100 273)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(100 273)</b>
<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>50 245</b>	<b>23 137</b>	<b>574</b>	<b>-</b>	<b>73 956</b>
<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 810 881</b>	<b>(5 508 087)</b>	<b>476 913</b>	<b>66 403</b>	<b>(2 153 890)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 270 172</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 116 282</b>

## 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 отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2014 года:

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

Ниже указаны остатки на конец предыдущего отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Кредиты клиентам</b>					
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 9 месяцев 2013 года	2 014 789	16 643	1 343 379	-	3 374 811
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев 2013 года	(2 548 372)	(43 285)	(1 545 853)	(900)	(4 138 410)
<b>Кредиты клиентам на 1 октября 2013 года (общая сумма)</b>	<b>624 612</b>	<b>16 079</b>	<b>1 430 871</b>	<b>2 500</b>	<b>2 074 062</b>

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	76 609	5 299	16 333	34	98 275
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев 2013 года	(26 856)	(5 025)	(2 024)	(9)	(33 914)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2013 года</b>	<b>49 753</b>	<b>274</b>	<b>14 309</b>	<b>25</b>	<b>64 361</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>1 081 586</b>	<b>37 422</b>	<b>1 617 012</b>	<b>3 366</b>	<b>2 739 386</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 октября 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>574 859</b>	<b>15 805</b>	<b>1 416 562</b>	<b>2 475</b>	<b>2 009 701</b>

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января 2014 года	398 439	543 934	321 090	26 752	1 290 215
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев 2014 года	6 191 001	895 821	9 795 811	1 123 898	18 006 531
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев 2014 года	(5 992 282)	(915 935)	(9 666 606)	(1 120 506)	(17 695 329)
<b>Средства клиентов на 1 октября 2014 года</b>	<b>597 158</b>	<b>523 820</b>	<b>450 295</b>	<b>30 144</b>	<b>1 601 417</b>
<b>Субординированные депозиты на 1 января 2014 года</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>
Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев 2014 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев 2014 года	-	-	-	-	-
<b>Субординированные депозиты на 1 октября 2014 года</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>
<b>Собственные ценные бумаги Банка</b>					
Ценные бумаги на 1 января 2014 года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, выданные в течение 9 месяцев 2014 года	-	210	130 520	-	130 730
Ценные бумаги, погашенные в течение 9 месяцев 2014 года	-	(210)	(235 520)	-	(235 730)
<b>Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2014 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже указаны остатки на конец предыдущего отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
<b>Средства клиентов</b>					
Средства клиентов на 1 января 2013 года	419 342	368 627	252 982	-	1 040 951
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев 2013 года	8 982 515	914 105	10 567 064	5 086	20 468 770
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев 2013 года	(8 979 355)	(929 147)	(10 517 659)	(5 018)	(20 431 179)
<b>Средства клиентов на 1 октября 2013 года</b>	<b>422 502</b>	<b>353 585</b>	<b>302 387</b>	<b>68</b>	<b>1 078 542</b>
<b>Субординированные депозиты</b>					
Субординированные депозиты на 1 января 2013 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев 2013 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев 2013 года	-	-	(138 800)	-	(138 800)
<b>Субординированные депозиты на 1 октября 2013 года</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>
<b>Собственные ценные бумаги Банка</b>					
Ценные бумаги на 1 января 2013 года	-	-	20 000	-	20 000
Ценные бумаги, выданные в течение 9 месяцев 2013 года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, погашенные в течение 9 месяцев 2013 года	-	-	-	-	-
<b>Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 000</b>	<b>-</b>	<b>125 000</b>

Ниже указаны прочие обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2014 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии выданные Банком	-	-	-	30 047	30 047

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 773 861	26 879	1 285 168	96 532	3 182 440
Залог	1 095 803	29 677	1 252 766	84 252	2 462 498

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 210 664	20 126	1 898 172	-	3 128 962
Залог	1 062 562	34 543	1 468 514	7 188	2 572 807

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2013 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	80 957	1 820	130 172	333	213 282
Процентные расходы	(51 626)	(37 865)	(13 967)	-	(103 458)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	-	(3 739)	-	(3 739)
Комиссионные доходы	445	328	1 744	20	2 537
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31	53	-	-	84
Операционные доходы	18	3	1 030	-	1 051
Операционные расходы	(1)	(146)	(4 230)	-	(4 377)

Расходы на выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 9 месяцев 2014 года составили 153 322 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 140 443 тыс. рублей).

## **9. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу**

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2014 года составила 3 305 человек (на 1 октября 2013 года - 3 157 человек). Численность управленческого персонала Банка, включая работников ответственных за принимаемые риски, по состоянию на 1 октября 2014 года составляет 114 человек, в том числе численность основного управленческого персонала составляет 13 человек (на 1 октября 2013г.: численность управленческого персонала Банка, включая работников ответственных за принимаемые риски – 106 человек, 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 решений 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.

Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается два раза в месяц.

Существенных изменений условий и порядка выплаты вознаграждений работникам, в том числе основному управленческому персоналу, за 9 месяцев 2014 года 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 заработной платы работников (за исключением работников принимающих риски) за 9 месяцев 2014 года составляет более 50%.

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года не производилась.

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

	9 месяцев 2014 года		9 месяцев 2013 года	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
<b>Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН</b>	<b>1 163 879</b>	<b>100,00</b>	<b>946 666</b>	<b>100,00</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	133 985	11,51	116 883	12,35
<i>из них основной управленческий персонал</i>	49 249	4,23	48 480	5,12
• основная часть заработной платы (должностные оклады)	757 723	65,10	596 629	63,02
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	75 873	10,01	56 961	9,55
<i>из них основной управленческий персонал</i>	23 483	3,10	17 176	2,88
• компенсационная часть заработной платы	105 847	9,10	84 154	8,89
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	4 785	4,52	5 702	6,78
<i>из них основной управленческий персонал</i>	326	0,31	282	0,34
• выплаты по среднему заработку	300 309	25,80	265 883	28,09
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	53 327	17,76	54 220	20,39
<i>из них основной управленческий персонал</i>	25 440	8,47	31 022	11,67
<b>Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН</b>	<b>756 673</b>	<b>100,00</b>	<b>695 079</b>	<b>100,00</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	253 586	33,51	208 852	30,05
<i>из них основной управленческий персонал</i>	149 596	19,77	124 903	17,97
<b>Выходные пособия</b>	<b>831</b>	<b>100,00</b>	<b>3 004</b>	<b>100,00</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	0	0,00	860	28,63
<i>из них основной управленческий персонал</i>	0	0,00	0	0,00
<b>Прочие выплаты</b>	<b>118 225</b>	<b>100,00</b>	<b>98 250</b>	<b>100,00</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	54 156	45,81	47 599	48,45
<i>из них основной управленческий персонал</i>	49 820	42,14	44 300	45,09
<b>Общий объем выплат</b>	<b>2 039 608</b>	<b>100,00</b>	<b>1 742 999</b>	<b>100,00</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	441 727	21,66	374 194	21,47
<i>из них основной управленческий персонал</i>	248 665	12,19	217 683	12,49
<b>Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат</b>	<b>2 038 777</b>	<b>99,96</b>	<b>1 739 995</b>	<b>99,83</b>
<i>в том числе управленческий персонал и иные сотрудники, принимающие риск</i>	441 727	21,67	373 334	21,46
<i>из них основной управленческий персонал</i>	248 665	12,20	217 683	12,51

Все указанные выше выплаты, за исключением выходного пособия, являются краткосрочными. Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу за 9 месяцев 2014 года и 9 месяцев 2013 года не выплачивались.

Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, принимающих риски, составляют за 9 месяцев 2014 года 6 304 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат составила 0,31 %) (9 месяцев 2013г.: 6 772 тыс. рублей (доля в общем объеме выплат – 0,39 %)). Из них на компенсационные выплаты в адрес основного управленческого персонала приходится 392 тыс. рублей, что составляет 0,02 % от общего объема выплат (9 месяцев 2013г.: 364 тыс. рублей, что составляет 0,02 % от общего объема выплат). К компенсационным выплатам отнесены: компенсации за работу в выходные и праздничные дни, за работу в ночное время, компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, компенсации расходов по проезду к месту отпуска, выплаты в виде компенсаций при переезде работников на работу в другую местность, возмещение работнику расходов при использовании им личного имущества в служебных целях, суточные на период служебных командировок.



Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений сотрудникам объясняется следующим:

- по оплате труда согласно должностным окладам сумма начисленных расходов меньше суммы произведенных выплат в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 68 212 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 52 502 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков, созданного на начало отчетного года, в размере 26 558 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 24 896 тыс. рублей) и в связи с выплатой отпускных, отнесенных в части превышения созданного резерва на счет расходов будущих периодов, в размере 8 629 тыс. руб. (9 месяцев 2013г.: 8 948 тыс. рублей);

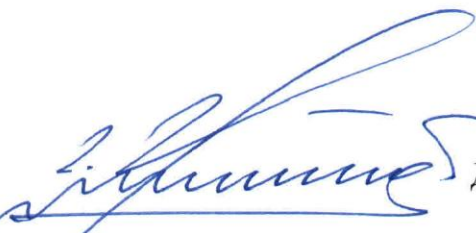
- по стимулирующим выплатам сумма начисленных расходов меньше суммы произведенных выплат в связи с выплатой в 2014 году премии по итогам работы 2013 года за счет созданного в 2013 году резерва предстоящих расходов, в размере 287 016 тыс. рублей (9 месяцев 2013г.: 236 127 тыс. рублей).

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.

#### **10. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности "Запсибкомбанк" ОАО**

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» Руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность "Запсибкомбанк" ОАО за 9 месяцев 2014 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.ru)) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ЗАО «Интерфакс»).

Президент "Запсибкомбанк" ОАО



Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер "Запсибкомбанк" ОАО



Г.А. Котова

07 ноября 2014 года

