

Пояснительная записка
к годовому отчету «Запсибкомбанк» ОАО
за 2012 год

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), г.Москвы, Свердловской, Челябинской, Новосибирской, Томской и Нижегородской областей. «Запсибкомбанк» ОАО входит в число лидеров в освоении новых банковских услуг и технологий среди банков Тюменского региона.

Банк зарегистрирован по адресу: 625000, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

«Запсибкомбанк» ОАО является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», Международной Платежной Системы денежных переводов «Migom». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Банк является социально-ответственной организацией, что проявляется в активном участии в жизни общества: установка детских городков, проведение мероприятий по озеленению населенных пунктов силами сотрудников, регулярное проведение благотворительных акций, направленных на помощь тем, кто в ней нуждается.

Пояснительная записка составлена на основании проведенного анализа деятельности Банка и его финансового состояния в 2012 году.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

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

- на юге Тюменской области расположено 27 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, 2 операционные кассы вне кассового узла и 1 консультационный пункт, в том числе в г. Тюмени расположено 19 подразделений Банка: Головной офис, 16 дополнительных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 22 подразделения Банка: 3 филиала, 16 дополнительных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 консультационных пункта;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 18 подразделений Банка: 3 филиала, 14 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла;
- 1 филиал в г. Москве;
- 1 филиал в г. Нижний Новгород;
- 3 операционных офиса в г. Екатеринбург Свердловской области;
- 2 операционных офиса в г. Челябинск Челябинской области;
- 1 консультационный пункт в г. Стрежевом Томской области.

29 декабря 2012 года Банком России были внесены сведения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций об открытии Сибирского филиала «Запсибкомбанк» ОАО в г.Новосибирск, который начал осуществлять операционную деятельность с января 2013 года.

Филиальная сеть «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2012 года представлена 59 подразделениями: 1 Головной офис, 18 филиалов, 33 дополнительных офиса, 1 операционный офис, 5 операционных касс вне кассового узла, 1 консультационный пункт.

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

1. Информация о наличии консолидированной группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года консолидированная группа, возглавляемая «Запсибкомбанк» ОАО, включает пять участников:

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

2. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

	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)		
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

В целях повышения удобства для клиентов и доступности услуг, оказываемых круглосуточно, расширяется сеть банкоматов и терминалов, создается сеть информационных киосков.

Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций, Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В 2013 году Банк предложит клиентам следующие продукты: сберегательный сертификат, мультивалютный вклад, комбинированный депозитный продукт, обеспечивающие при соблюдении ряда условий повышенную процентную ставку. Для стимулирования спроса на депозитные продукты Банк продолжит практику сезонных предложений.

Для организаций малого бизнеса будут предложены «коробочные» решения, подразумевающие стандартные условия и обеспечивающие удобство выбора наиболее подходящего продукта. Сотрудничество с крупными корпоративными клиентами будет строиться на основе индивидуальных предложений, учитывающих специфические потребности каждого из партнеров.

3. 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». За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 644 947 тыс. рублей, в том числе за 2012 год – 120 104 тыс. рублей, за 2011 год - 102 955 тыс. рублей.

4. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации характеризуется стабильным состоянием, чему оказывают поддержку высокие цены на углеводородное сырье. Средняя цена на нефть марки Urals составила в 2012 году 110,5 долларов/баррель. Темп прироста ВВП, по предварительным данным, составил около 3,5%, что несколько ниже показателя 2011 года (4,3 %). Уровень инфляции в 2012 году составил 6,6 %, увеличившись по сравнению с 2011 годом на 0,5 п.п. Ставка рефинансирования Банка России в течение 2012 года повысилась с 8,0 до 8,25 % (увеличение с 14 сентября 2012 года).

22 августа 2012 года Россия официально принята во Всемирную торговую организацию. Участие в ВТО дает стране множество преимуществ, например, получение лучших в сравнении с существующими условий для доступа российской продукции на иностранные рынки, доступ к международному механизму разрешения торговых споров, создание более благоприятного климата для иностранных инвестиций в результате приведения законодательной системы в

соответствие с нормами ВТО, расширение возможностей для российских инвесторов в странах-членах ВТО, в частности, в банковской сфере.

27 июня 2012 года агентство Standard & Poor's повысило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на одну ступень с «BBB/A-3» до «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз «стабильный».

16 августа 2012 года агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги Российской Федерации в иностранной и национальной валюте — «BBB», прогноз «стабильный». Краткосрочный рейтинг и предельный уровень рейтинга подтверждены на уровне «F3» и «BBB+» соответственно.

В 2012 году банковский сектор получил рекордный размер прибыли, которая превысила 1,0 трлн. рублей (в 2011 году размер прибыли составлял 848,2 млрд. рублей). Совокупные активы кредитных организаций возросли на 18,9 %. При этом наиболее динамично развивалось кредитование населения, которое увеличилось на 39,4 %. Этому способствовал рост реальных доходов населения (на 4,2 %) и повышение склонности населения к потреблению, обусловленное стабильной экономической ситуацией. Вклады физических лиц возросли на 20,0 %.

Корпоративный сегмент банковского бизнеса развивался менее динамично. Кредитование организаций увеличилось на 12,7 %, а привлечение денежных средств юридических лиц – на 11,8 %. Превышающие темпы роста кредитования относительно темпов роста привлечения денежных средств обусловили наличие дефицита ликвидности на рынке. В результате этого происходило увеличение стоимости фондирования и, как следствие, рост ставок по кредитованию. С другой стороны, оперативные действия Банка России позволили сократить дефицит ликвидности на рынке.

Кредитные организации базового региона присутствия Банка - Тюменской области показали более динамичный рост по сравнению с банковским сектором России. Темпы прироста чистых активов составили 26,1 % (+7,2 п.п. по сравнению с банковским сектором РФ). Кредитный портфель физических лиц вырос на 37,0 % (-2,4 п.п. по сравнению с банковским сектором РФ), темпы прироста кредитного портфеля юридических лиц значительно превысили темпы роста банковского сектора РФ: 31,7 % против 12,7 %. Темпы прироста вкладов физических лиц были несколько ниже общероссийских (16,2 %, или на 3,8 п.п.), средств юридических лиц – несколько выше (18,6 %, или на 6,8 п.п.).

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В 2012 году курс рубля повысился по отношению к доллару США и Евро на 1,82 рубля (на 5,7 %) и на 1,44 рубля (на 3,5 %) соответственно.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883
31 декабря 2008 года	29,3804	41,4411

Основными конкурентами Банка в корпоративном направлении являются ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ», «Газпромбанк» ОАО, ОАО «Альфа-банк», ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Уральский банк реконструкции и развития», ОАО «СКБ-банк»; в розничном направлении - ОАО «Сбербанк России», ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «СКБ-банк», ОАО «Альфа-банк», «Газпромбанк» ОАО, «ВТБ-24» ЗАО.

5. Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

Наличие международного кредитного рейтинга положительно влияет на инвестиционную привлекательность Банка, позволяя потенциально увеличить объем и спектр привлекаемых финансовых ресурсов и удешевить их стоимость.

В августе 2012 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило кредитные рейтинги Банка:

- B+ (прогноз стабильный) по шкале Standard & Poor's;
- «ruA» по национальной шкале Standard & Poor's;

В течение 2011 года рейтинговое агентство Standard & Poor's дважды повышало кредитный рейтинг Банка:

- в июле 2011 года с B- (прогноз стабильный) до B (прогноз стабильный), по национальной шкале с «ruBBB» до «ruBBB+»;
- в декабре 2011 года с B (прогноз стабильный) до B+ (прогноз стабильный), по национальной шкале с «ruBBB+» до «ruA».

В 2011 году рейтинги были повышены в связи с отчетливыми признаками стабилизации кредитоспособности организации, ее устойчивой рыночной позицией на всей территории присутствия и высоким уровнем менеджмента.

В июле 2012 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности «Запсибкомбанк» ОАО на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

В июле 2011 года агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг Банка с уровня А до А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Фактором, обусловившим повышение уровня рейтинговой оценки, выступил рост показателей рентабельности на фоне сохранения высокого качества кредитного портфеля.

Основными факторами, позитивно влияющими на кредитоспособность Банка, являются высокие показатели ликвидности и деятельности Банка. Положительно на рейтинговой оценке сказывается хороший уровень обеспечения по выданным ссудам и развитая география.

«Запсибкомбанк» ОАО является одним из крупнейших банков в Уральском федеральном округе: по данным информационного агентства «Финмаркет» по состоянию на 1 января 2013 года Банк в УрФО занимает 3 место по размеру нераспределенной прибыли и 4 место по таким показателям как размер чистых активов, величина собственных средств, объем средств населения.

Среди ведущих российских банков, по данным информационного агентства «Финмаркет», по состоянию на 1 января 2013 года «Запсибкомбанк» ОАО занимает:

- 67 место по размеру чистых активов;
- 64 место по величине собственных средств;
- 50 место по размеру нераспределенной прибыли;
- 47 место по объему средств населения.

Кроме того, по данным информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг», Банк занимает:

- 51 место по размеру кредитного портфеля (по данным на 01.10.2012г.);
- 10 место по портфелю выданных ипотечных кредитов (по данным на 01.07.2012г.);
- 53 место по размеру депозитного портфеля (по данным на 01.10.2012г.);
- 23 место по количеству банковских карт (по данным на 01.07.2012г.);
- 32 место по количеству собственных банкоматов (по данным на 01.07.2012г.).

6. Информация о перспективах развития кредитной организации

1 февраля 2013 года Советом Директоров была утверждена «Стратегия развития «Запсибкомбанк» ОАО на 2013-2015 гг.», главная цель которой сформулирована следующим

образом: «Войти в число 50 крупнейших банков России по размеру чистых активов. Поддерживать опережающие темпы роста доходов над расходами. Получить кредитный рейтинг BB- по шкале Standard & Poor's».

Основными стратегическими приоритетами были определены клиентоориентированность, персонал, региональное развитие.

Повышение уровня клиентоориентированности будет основано на совершенствовании системы маркетинга. Развитие системы управления персоналом будет направлено на повышение эффективности инвестирования в профессиональное развитие сотрудников и своевременное обеспечение квалифицированными кадрами потребностей бизнеса.

«Запсибкомбанк» ОАО планирует усилить присутствие на «традиционных» рынках и выйти на новые региональные рынки. Банк намерен осуществлять развитие сети точек продаж в таких регионах, как Тюменская область, Свердловская область, Челябинская область, Нижегородская область, Новосибирская область, Республика Башкортостан, Республика Татарстан, Ростовская область, г. Санкт-Петербург, Кемеровская область, Московская область, Омская область, Самарская область, Пермский край, Краснодарский край, Волгоградская область, Красноярский край, Воронежская область. Всего в 2013-2015 гг. «Запсибкомбанк» ОАО откроет не менее 53 новых опорных и стандартных подразделений, 52 мини-офиса.

В сфере розничного кредитования Банк предложит клиентам широкую линейку кредитных продуктов, включающих в себя кредитные карты, овердрафты, потребительские, ипотечные продукты и позволяющих удовлетворить финансовые потребности клиентов, начиная от небольших заимствований и заканчивая покупкой недвижимости.

В сфере привлечения денежных средств физических лиц «Запсибкомбанк» ОАО будет предлагать стандартные вклады, комбинированные депозитные продукты, сберегательные сертификаты. На рынок будет выведена дебетно-кредитная банковская карта. Банк будет развивать дистанционные каналы обслуживания: будет расширен функционал и удобство использования Интернет-банка, мобильного банка, сети банкоматов и терминалов самообслуживания. В крупных отделениях «Запсибкомбанк» ОАО внедрит новые стандарты, что позволит повысить скорость и удобство обслуживания клиентов.

Для предприятий малого бизнеса Банк предложит «коробочные» решения, позволяющие обеспечить простоту выбора и удобство их использования, а также решения, направленные на сокращения времени обслуживания клиентов: экспресс-кредитование, экспресс расчетно-кассовое обслуживание и т.д. «Запсибкомбанк» ОАО продолжит совершенствование пакетов услуг, повысит функциональность Интернет-банка для юридических лиц. В сегменте среднего и крупного бизнеса основной акцент будет сделан на предложении индивидуальных условий, что позволит наиболее полно учесть специфику каждого клиента.

Банк будет придерживаться политики диверсификации источников привлечения ресурсов, позволяющих обеспечить требуемый уровень ликвидности и сформировать оптимальную по срочности и источникам наращивания ресурсную базу для фондирования активных операций. Основной объем привлечения денежных средств будет приходиться на средства юридических и физических лиц. За период реализации Стратегии развития объем привлечения денежных средств физических лиц возрастет на 80 % и достигнет 64 млрд. рублей. Остатки привлеченных средств юридических лиц увеличатся на 80 % и составят на 1 января 2016 года 61 млрд. рублей.

В сфере размещения денежных средств основными приоритетом является повышение доходности и существенное увеличение объемов кредитного портфеля при условии не превышения допустимого уровня кредитных рисков. В течение 2013-2015 гг. срочная ссудная задолженность физических лиц возрастет в 2,4 раза и достигнет 92,7 млрд. рублей. Срочная ссудная задолженность юридических лиц увеличится на 80 % и составит 30,8 млрд. рублей. Уровень просроченной задолженности планируется сохранить в диапазоне от 3,0 до 3,5 %.

В результате реализации Стратегии развития за 2013-2015 гг. планируется, что величина чистых активов превысит 145 млрд. рублей, что более чем на 75 % выше уровня начала 2013 года. При

этом будет применяться взвешенный подход к соотношению роста и доходности активов, что обеспечит среднегодовое значение рентабельности активов, превышающее 2,0 %. Размер чистой прибыли за 3 года составит не менее 6,5 млрд. рублей.

7. Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах

Банк осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- кредитование юридических и физических лиц, включая программы кредитования малого и среднего бизнеса;
- осуществление операций на рынке ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- обслуживание предприятий, ведущих внешнеэкономическую деятельность;
- переводы денежных средств со счетов клиентов и без открытия таковых;
- эмиссия и обслуживание банковских карт Visa, MasterCard;
- развитие зарплатных проектов на основе банковских карт;
- развитие розничного бизнеса.

Перечень осуществляемых операций не зависит от места расположения подразделения, а определяется видом обособленного или внутреннего структурного подразделения и регламентирован Инструкцией Банка России № 135-И от 02.04.2010г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», а также внутренними нормативными документами Банка.

Кредитование. В 2012 году «Запсибкомбанк» ОАО продолжил динамично развивать такое стратегически приоритетное для себя направление банковской деятельности как кредитование. Политика Банка направлена на развитие бизнеса предприятий региона, индивидуальный подход в обслуживании клиентов крупного бизнеса, предоставление всего спектра банковских продуктов и услуг, повышения качества обслуживания и создание максимальных удобств для клиента.

По состоянию на 1 января 2013 года кредитный портфель корпоративных клиентов Банка и клиентов – физических лиц состоит из 128 263 договоров с остатком задолженности 56 066 377 тыс. рублей, по сравнению с началом 2012 года количество договоров увеличилось на 36 549, ссудная задолженность увеличилась на 8 196 967 тыс. рублей или на 17,1 %. Увеличение кредитного портфеля произошло, главным образом, за счет увеличения ссудной задолженности физических лиц.

На 1 января 2013 года сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 4 433 507 тыс. рублей. Отношение резерва на возможные потери по ссудам к объему кредитного портфеля составило 7,9 %. В течение 2012 года резерв на возможные потери, созданный под задолженность по ссудам, увеличился на 291 309 тыс. рублей, в то же время отношение резерва к ссудной задолженности снизилось на 0,7 %.

За 2012 год Банком обновлена вся кредитная линейка, с целью повышения привлекательности продуктов для клиентов с различными финансовыми и имущественными возможностями – через оптимальное соотношение ценовых и неценовых параметров. В рамках развития жилищного кредитования выведен на рынок новый продукт: «Жилищный Лайт» (уникальное предложение, не имеющее аналогов на рынке). Данный продукт расширяет возможности клиентов использовать инструменты государственной поддержки, в том числе материнский (семейный) капитал.

Активно развиваются новые технологии предоставления кредитов и новые схемы реализации продуктов. Для удобства клиентов Банка, предугадывая их потребности, на ежеквартальной основе формируются портфели предодобренных кредитов. На сегодняшний день сформированы портфели предодобренных потребительских и ипотечных кредитов.

Сегодня кредитная линейка для физических лиц представлена всеми видами кредитов, которые присутствуют на рынке розничного кредитования. Потребительское кредитование представлено различными видами кредитов, как с обеспечением, так и без. Максимальная сумма кредита, предоставляемая без обеспечения, составляет 1 500 тыс. рублей, максимальный срок кредитования – 7 лет позволяет сделать платежи по кредиту необременительными.

Автокредитование представлено программами кредитования, как на приобретение нового, так и подержанного автотранспорта и спецтехники. За 2012 год заключено соглашений и аккредитовано около 40 автосалонов.

«Запсибкомбанк» ОАО традиционно является лидером рынка ипотечного кредитования, постоянным участником государственных и федеральных жилищных программ. В Банке действуют специальные условия кредитования на приобретение жилья с использованием социальных выплат для работников бюджетной сферы городов Тюмени и Тобольска. В 2012 году заключено 16 соглашений о сотрудничестве с новыми застройщиками. Всего в Банке аккредитовано порядка 90 проверенных застройщиков. Программа кредитования на нежилые помещения позволяет приобрести гараж, офисные, торговые и складские помещения и т.п.

В части кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей акцент остается на сотрудничестве с надежными и перспективными клиентами, имеющими безупречную деловую репутацию, устойчивое финансовое положение и положительную кредитную историю. В работе с корпоративными клиентами применяется дифференцированный подход с выделением двух макросегментов «Малый бизнес» и «Корпорации».

Банк активно поддерживает все государственные и региональные программы, направленные на поддержку малого бизнеса региона, в том числе в рамках совместной работы с Фондами развития и поддержки предпринимательства. Для участников конкурсов/тендеров/аукционов разработана комплексная программа, максимально ориентированная на требования, которые предъявляются организаторами конкурсов к предпринимателям, в связи с чем Банк оказывает им финансовую поддержку на всех этапах - от обеспечения заявки, до исполнения обязательств по выигранным конкурсам. За 2012 год «Запсибкомбанк» ОАО укрепил свои позиции на рынке кредитования малого и среднего бизнеса. Сегодня Банк уверенно входит в TOP10 крупнейших банков страны по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу.

Работа с клиентами сегмента «Корпорации» строится на индивидуальном подходе: VIP-обслуживание, долгосрочное развитие отношений с клиентом, помощь в ведении бизнеса. В 2012 году для «Корпораций» полностью обновлена линейка кредитных продуктов с учетом изменений конъюнктуры рынка, в том числе условия предоставления банковских гарантий. Линейка кредитных продуктов для корпоративных клиентов представлена: краткосрочными кредитами (до двух лет), которые предоставляются на любые цели, связанные с текущей деятельностью предприятия, и инвестиционными кредитами (сроком до семи лет), которые направляются на модернизацию производства или на осуществление крупных девелоперских проектов.

В целях соответствия международным стандартам и мировой инвестиционной практике (в том числе практике крупнейших банков России), а также в целях обеспечения надежности кредитного портфеля, в 2012 году Банк ввел рейтинговую систему оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц. Для наших клиентов присвоение рейтинга формирует благоприятную репутацию предприятия в инвестиционном и банковском сообществе, способствует созданию его кредитной истории.

Межбанковские кредиты и депозиты.

Банк является участником российского межбанковского рынка, заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках с около 100 российскими банками. В 2012 году проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в рублях и в иностранной валюте.

На 1 января 2013 года остатки размещенных межбанковских кредитов составили 3 435 000 тыс. рублей, размещенных межбанковских депозитов – 10 000 тыс. долларов США (в эквиваленте –

303 727 тыс. рублей). На 1 января 2012 года остатки размещенных межбанковских кредитов составили 1 160 000 тыс. рублей, размещенных межбанковских депозитов – 5 600 тыс. долларов США (в эквиваленте – 180 298 тыс. рублей).

Остатки привлеченных межбанковских кредитов по состоянию на 1 января 2013 года составили 2 500 тыс. долларов США (в эквиваленте – 100 571 тыс. рублей), остатки привлеченных межбанковских депозитов – 53 782 тыс. рублей. Всего привлечено средств кредитных организаций 154 353 тыс. рублей. Остатки привлеченных межбанковских кредитов по состоянию на 1 января 2012 года составили 10 800 тыс. долларов США (в эквиваленте – 347 717 тыс. рублей), остатки привлеченных межбанковских депозитов - 58 099 тыс. рублей. Всего на 1 января 2012 года привлечено средств кредитных организаций на сумму 405 816 тыс. рублей.

За 2012 год всего предоставлено межбанковских кредитов и депозитов с учетом пролонгаций: в национальной валюте 150 041 000 тыс. рублей, в иностранной валюте – 843 050 тыс. долларов США. Привлечено межбанковских кредитов и депозитов: в национальной валюте – 6 034 000 тыс. рублей, в иностранной валюте – 360 250 тыс. долларов США и 19 900 тыс. евро. За предыдущий период (2011 год) всего было предоставлено межбанковских кредитов и депозитов в сумме 75 177 000 тыс. рублей, 219 700 тыс. долларов США; привлечено межбанковских кредитов и депозитов: 37 165 000 тыс. рублей, 1 401 900 тыс. долларов США и 6 000 тыс. евро.

Основными банками-контрагентами в 2012 году являлись ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «Альфа-Банк», ОАО «Сибнефтебанк», ОАО «Банк «Санкт-Петербург», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Крайинвестбанк», АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО), КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО), ОАО «НОМОС-Банк», ОАО «СКБ-Банк», ОАО «АБ «Россия», ОАО «БыстроБанк», ЗАО «ЮниКредит Банк», ОАО «ТрансКредитБанк».

Банк осуществляет размещение денежных средств в ведущие российские банки, обладающие высокой надежностью. В качестве обеспечения принимаются ликвидные активы. При привлечении средств основным критерием является ценовой.

В течение 2012 года были подписаны Договоры об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке с АКБ «Интерпромбанк» (ЗАО) (г.Москва), ОАО «Банк Уралсиб» (г.Москва), ЗАО «ИБ «Финам» (г.Москва), АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО) (г.Москва), ОАО «Социнвестбанк» (г.Уфа), ОАО «МТС-Банк» (г.Москва), ОАО «Балтинвестбанк» (г.Санкт-Петербург), ОАО «НОТА-Банк» (г.Москва), ООО «ХКФ-Банк» (г.Москва).

Денежные средства Банка в иностранной валюте (межбанковские депозиты в долларах США) в 2012 году преимущественно размещались на ежедневной основе в один из ведущих мировых банков из группы развитых стран JPMorgan Chase Bank, N.A. (г.Нью-Йорк, США).

Портфель ценных бумаг по состоянию на 1 января 2013 года составляет 10 141 781 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 12 187 231 тыс. рублей).

Ниже представлен портфель ценных бумаг в разрезе инструментов по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Состав показателей	Значения показателей		Отклонение	
	01.01.2013	01.01.2012	Сумма	%
Акции и инвестиционные паи	215 762	376 090	- 160 328	- 42,63 %
ОФЗ	3 401 810	3 426 124	- 24 314	- 0,71 %
Корпоративные облигации	1 589 203	2 211 233	- 622 030	- 28,13 %
Облигации ВСЕГО	4 991 013	5 637 357	- 646 344	- 11,47 %
Учтенные векселя	4 935 006	6 173 784	- 1 238 778	- 20,07 %
Итого вложения в ценные бумаги	10 141 781	12 187 231	- 2 045 450	- 16,78 %
Резервы на возможные потери по векселям	3 391	129 057	- 125 666	- 97,37 %

В 2012 году Банк совершал операции с ценными бумагами, как на внебиржевом, так и на биржевом рынках. Объем портфеля ценных бумаг Банка снизился за год на 16,78 %.

Целью инвестиционной стратегии «Запсибкомбанк» ОАО является получение стабильного дохода при максимальной надежности вложений с максимальной ликвидностью. Такой доход обеспечивают Банку вложения в государственные ценные бумаги (облигации федерального займа). За 2012 год вложения в ОФЗ практически не изменились, однако выросла их доля в общем портфеле ценных бумаг Банка с 28,1 до 33,5 %. В результате портфель государственных ценных бумаг на 1 января 2013 года составил 3 401 810 тыс. рублей.

Около половины портфеля ценных бумаг Банка составляют вложения в векселя. Портфель векселей за 2012 год снизился на 20,1 % и составил 4 935 006 тыс. рублей. Значительную часть портфеля векселей – 88 % составляют векселя ведущих российских банков, имеющих высокую надежность и ликвидность (ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Альфа-банк», «Газпромбанк» ОАО, ОАО «МДМ Банк», «Номос-Банк» (ОАО), ОАО «Ханты-Мансийский банк», ОАО «УралСиб», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «Банк Зенит», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК Барс» и другие).

Размер вложений в корпоративные облигации за 2012 год снизился на 28,1 % и составил на 1 января 2013 года 1 589 203 тыс. рублей. В течение года были приобретены ликвидные облигации известных и надежных российских банков и корпораций.

В течение 2012 года вложения Банка в акции компаний снизились на 160 328 тыс. рублей за счет продажи Банком части акций.

Ниже представлена структура полученных доходов (за минусом расходов) по операциям с ценными бумагами за отчетный год:

Тыс. рублей

Состав показателей	Значения показателей		Отклонение	
	за 2012 год	за 2011 год	Сумма (тыс.рублей)	%
Доходы по векселям сторонних эмитентов	268 954	271 553	-2 599	- 0,96 %
Доходы по государственным ценным бумагам	244 078	193 579	50 499	26,09 %
Доходы по корпоративным облигациям	190 451	187 933	2 518	1,34 %
Доходы (расходы) по акциям и паям	- 174 731	88 830	- 263 561	- 296,70 %
Итого доход по ценным бумагам	528 752	741 895	- 213 143	- 28,73 %

Доходы (за минусом расходов) от операций с ценными бумагами за 2012 год снизились в целом на 213 143 тыс. рублей или на 28,7 % по сравнению с показателями прошлого года. В большей степени, данное снижение обусловлено продажей Банком части акций, учитываемых в портфеле «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», и имеющих на дату реализации отрицательную переоценку, с целью последующего размещения высвободившихся средств в менее рискованные активы.

Наибольшая доля доходов приходится на высоконадежные и ликвидные векселя ведущих российских банков и организаций – 38 %, на государственные и корпоративные облигации по 35% и по 27% соответственно.

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 января 2013 года у Банка имеются ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания.

Ниже представлены сведения о сделках РЕПО по состоянию на 1 января 2013 года:

Тыс. рублей

Наименование ценной бумаги	Дата заключения сделки РЕПО	Ставка РЕПО, % годовых	Сумма размещенных средств	Дата исполнения сделки РЕПО	Всего процентный доход по сделке	Начисленный процентный доход на 01.01.2013г.	Сумма созданного резерва
Облигации Банк ВТБ БО-03	24.12.2012	6,25	96 271	11.01.2013	296	115	0
Облигации Московский Кредитный Банк ОАО БО-04	25.12.2012	6,75	152 201	11.01.2013	478	169	762
Облигации Восточный экспресс банк БО-02	26.12.2012	6,75	78 441	14.01.2013	276	72	393
Облигации Восточный экспресс банк БО-02	26.12.2012	6,75	52 948	14.01.2013	186	49	265
Облигации Восточный экспресс банк БО-05	26.12.2012	6,75	42 627	14.01.2013	150	39	213
Облигации Восточный экспресс банк БО-02	26.12.2012	6,75	40 000	14.01.2013	140	37	200
Облигации Татфондбанк БО-1	27.12.2012	6,75	70 000	14.01.2013	233	52	350
Итого:			532 488		1 759	533	2 183

Совместная деятельность. В 2012 году Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности) с ООО «Запсиб-Финанс», ООО «ФК «Альфа», ООО «Сибальянс», ООО «Центр лизинговых инвестиций».

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

Тыс. рублей

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «Запсиб-Финанс»	79 784	798	2 620	26
ООО «ФК «Альфа»	85 811	858	2 587	26
ООО «Сибальянс»	99 000	990	3 795	38
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	0	0	0	0
ИТОГО:	264 595	2 646	9 002	90

Ниже представлены данные по вложениям в совместную деятельность на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Наименование организации	Сумма вложений	Резерв под вложения	Требование по распределению прибыли	Резерв под требование по распределению прибыли
ООО «ИК «Фред»	100	0	0	0
ООО «Запсиб-Финанс»	85 000	828	0	0
ООО «ФК «Альфа»	1 892 008	8 120	10 002	43
ООО «Сибальянс»	700 000	6 000	3 514	30
ООО «Центр лизинговых инвестиций»	4 983	50	24	0,24
ИТОГО:	2 682 091	14 998	13 540	73,24

По результатам участия в совместной деятельности в 2012 году Банк получил доход в сумме 96 912 тыс. рублей (в 2011 году – 218 139 тыс. рублей), денежными средствами получено – 101 451 тыс. рублей (в 2011 году – 292 318 тыс. рублей).

На основании дополнительного соглашения от 31 августа 2012 года был расторгнут договор простого товарищества (о совместной деятельности), заключенный с ООО «ИК «Фред».

Имущество Банка.

В отчетном периоде принято к учету объектов основных средств на сумму 283 030 тыс. рублей, в том числе переведено из внеоборотных запасов в связи с принятием решения об использовании данного имущества в собственной деятельности на сумму 137 474 тыс. рублей.

За отчетный период выбыло объектов основных средств на сумму 53 046 тыс. рублей (остаточной стоимостью 22 260 тыс. рублей), из них: реализовано объектов в сумме 24 607 тыс. рублей (остаточная стоимость 21 630 тыс. рублей), списано пришедших в негодность в результате физического и морального износа, утраты потребительских свойств в сумме 28 439 тыс. рублей (остаточная стоимость 630 тыс. рублей, из них принято материальными ценностями для дальнейшего использования 282 тыс. рублей, возмещено за счет страховой компании 242 тыс. рублей, списано на расходы Банка 106 тыс. рублей).

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 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.

В течение 2012 года были произведены переводы объектов, в результате которых из состава основных средств в состав инвестиционной недвижимости переведено объектов на общую сумму 54 760 тыс. рублей (остаточная стоимость 48 150 тыс. рублей), и из состава инвестиционной недвижимости в состав основных средств переведено объектов на сумму 14 258 тыс. рублей.

В связи с принятием решения о реализации имущества, из состава инвестиционной недвижимости во внеоборотные запасы переведены объекты на общую сумму 6 580 тыс. рублей.

Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Здания и сооружения» и «Земля», по состоянию на 1 января 2013 года оценочной компанией ООО «Америкэн Аппрейзл». В результате переоценки первоначальная стоимость основных средств увеличилась на 368 322 тыс. рублей, накопленная амортизация увеличилась на 31 233 тыс. рублей, стоимость объектов инвестиционной недвижимости увеличилась на 336 тыс. рублей.

В результате переоценки, проводимой оценочной компанией ООО «Америкэн Аппрейзл» по состоянию на 1 января 2012 года, первоначальная стоимость основных средств увеличилась на 66 611 тыс. рублей, накопленная амортизация увеличилась на 22 859 тыс. рублей.

Привлеченные средства.

Обеспечение ресурсами в 2012 году осуществлялось за счет притока новых клиентов и расширения спектра предлагаемых инструментов привлечения средств.

Основными источниками привлечения средств в отчетном периоде являлись:

- средства юридических лиц,
- средства населения.

За 2012 год остатки срочных ресурсов составили 53 083 612 тыс. рублей, их доля в пассивах Банка 71,3%. Срочные ресурсы Банка сформированы за счет вкладов населения (их удельный вес составляет 49,0%), депозитов юридических лиц (их удельный вес 46,8%), облигационного займа и собственных векселей (их удельный вес 4,0 %), межбанковских кредитов (их удельный вес 0,2%).

По состоянию на 1 января 2013 года остатки на счетах по учету депозитов юридических лиц составили 24 865 405 тыс. рублей и в сравнении с показателем на 1 января 2012 года выросли на 5 623 949 тыс. рублей или на 29,2 %. Депозиты юридических лиц на 99,98 % состоят из срочных ресурсов, на долю ресурсов до востребования приходится всего 0,02 %.

Средства клиентов на расчетных и прочих счетах по состоянию на 1 января 2013 года составили 9 460 976 тыс. рублей. По сравнению с 1 января 2012 года остатки на счетах уменьшились на 4 450 348 тыс. рублей или на 32,0 %.

По оценке динамики размера обязательств Банка перед двадцатью крупными клиентами – юридическими лицами за 2012 год по состоянию на 1 января 2013 года в сравнении с 1 января 2012 года наблюдается снижение зависимости Банка от крупнейших вкладчиков. Так, доля обязательств перед двадцатью крупнейшими вкладчиками в совокупной сумме обязательств Банка по состоянию на 1 января 2013 года составила 17 %, что ниже аналогичного показателя на 1 января 2012 года на 10%.

В целях обеспечения дополнительного привлечения срочных ресурсов корпоративных клиентов Банком были проведены следующие мероприятия. Произведена плановая актуализация депозитной линейки Банка. Существенные изменения коснулись продуктов «Овернайт», «Депозит для малого бизнеса и ИП». Основная цель проведенных мероприятий - формирование более лояльного отношения корпоративных клиентов к депозитным продуктам Банка с точки зрения неценовых показателей оценки. По состоянию на 1 января 2013 года с момента актуализации депозитной линейки наблюдается положительная динамика по количеству заключаемых договоров банковского вклада «Овернайт»: начиная с июня 2012 года, количество открываемых депозитов в среднем за месяц увеличилось в 2,7 раза. По состоянию на 1 января 2013 года количество заключенных договоров «Овернайт» составило 580 единиц, объем привлеченных средств составил 3 027 882 тыс. рублей, что на 33,3 % по количеству и на 10,3 % по объему выше в сравнении с 1 января 2012 года.

На ежемесячной основе выполняется мониторинг конкурентоспособности и пересмотр ценовых условий привлечения средств корпоративных клиентов в депозиты. В сентябре 2012 года в связи с проводимой политикой банков-конкурентов по увеличению стоимости срочных ресурсов был утвержден лимит привлечения средств корпоративных клиентов в размере 1 500 000 тыс. рублей в абсолютном значении под повышенную ставку – 9,48 - 10,5% годовых. По состоянию на 1 января 2013 года под повышенную ставку привлечено 28 депозитов на общую сумму 703 147 тыс. рублей.

В июле 2012 года внедрены два новых депозита – «Краткосрочный» и «Щедрый процент». По состоянию на 1 января 2013 года открыто 205 депозитов «Краткосрочный» и 91 депозит «Щедрый процент», что в совокупности составляет 17 % от общего депозитного портфеля, объем привлеченных денежных средств в новые депозиты равен 2 119 165 тыс. рублей, что составляет 8,48% от общего объема привлечения.

С октября 2012 года стартовала Программа лояльности для вкладчиков – корпоративных клиентов Банка, по условиям которой клиенты Банка получают бонусы в виде увеличения действующих процентных ставок, как по открытым депозитам, так и по новым договорам банковского вклада. По состоянию на 1 января 2013 года условиями программы лояльности воспользовалось 29 клиентов. По результатам Программы лояльности Банку удалось сохранить депозиты на сумму более 324 606 тыс. рублей и обеспечить дополнительное привлечение более 55 326 тыс. рублей.

В 2012 году наблюдается рост работающей клиентской базы при стабильном оттоке в 2010-2011 годах. По состоянию на 1 января 2013 года количество клиентов, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании, составило 14 831 единица (прирост за год на 1 057 клиентов или на 7,7 %), общее количество корпоративных клиентов составило 18 626 единиц (прирост за 2011 год – 737 клиентов или 4,1%). В 2012 году на расчетно-кассовое обслуживание было привлечено 3 437 новых клиентов, что на 30% выше по сравнению с предыдущим периодом (в 2011 году - 2 630 клиентов).

На 1 января 2013 года действует 5 762 договора системы «Банк-Клиент», 5 857 договоров системы «Интернет-Банк» и 5 090 договоров «GSM-Банк». В 2012 году увеличилось число пользователей системы «Интернет-Банк» по сравнению с 2011 года на 1 744 пользователя или 42,4 %, число пользователей услугой «GSM-Банк» увеличилось на 2 037 пользователей или

66,7 %, количество пользователей системы «Банк-Клиент» сократилось на 20 пользователей или 0,3 %.

Охват клиентов дистанционными каналами обслуживания среди работающих клиентов на 1 января 2013 года составил 62 % (на 1 января 2012 года – 59 %), прирост за 2012 год составил 3 %. Доля количества электронных платежей среди общего количества платежей клиентов в среднем в 2012 году составила 87,4 % (в 2011 году показатель равен 84,2 %).

Развитие и сопровождение дистанционных каналов обслуживания характеризуется реализацией в 2012 году следующих мероприятий: реализованы мероприятия по обеспечению бесперебойности работы клиентов при смене сертификатов Банка в системах ДБО «Интернет-Банк», «Банк-Клиент»; разработаны и внедрены нормативы показателей качества бизнес-процессов дистанционного банковского обслуживания; организована работа по обращениям, жалобам, претензиям клиентов на функционирование систем; реализованы мероприятия по подключению клиентов к дополнительным сервисам информационной безопасности при работе в системе «Интернет-Банк»; реализованы мероприятия по организации закупки и обеспечения точек продаж электронными ключами – Rutoken ЭЦП, являющихся одним из основных способов повышения безопасности работы систем дистанционного банковского обслуживания.

В течение 2012 года Банком принято участие в 87 конкурсах, аукционах, запросах предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, субъектам естественных монополий, что на 11,5 % превышает аналогичный показатель предыдущего года. Одержана победа в 60 конкурсах, аукционах, запросах предложений на право оказания банковских услуг государственным и муниципальным заказчикам, субъектам естественных монополий. В результате побед Банка в открытых торгах привлечено ресурсов на сумму 4 528 788 тыс. рублей, что на 19 % меньше аналогичного показателя прошлого года (5 614 289 тыс. рублей), в том числе: ресурсы «до востребования» – 3 490 422 тыс. рублей, срочные ресурсы – 1 038 366 тыс. рублей. Отклонение по объему привлеченных ресурсов по результатам торгов связано с появлением в законодательстве нормы, согласно которой контракты могут быть заключены на срок более одного года (до трех лет), таким образом, объемы привлеченных ресурсов, отраженные в показателях 2011 года с учетом срока оказания услуг, не включены в показатели 2012 года.

Принято участие в 60 электронных аукционах, что составляет 68 % от общего числа торгов, в которых «Запсибкомбанк» ОАО принял участие в 2012 году.

За 2012 год получено доходов от обслуживания бюджетных учреждений в рамках «зарплатных проектов», в части комиссии за распределение и зачисление денежных средств, в объеме 5 223 тыс. рублей. В 2012 году Банком была продолжена работа по привлечению на обслуживание в рамках «зарплатных проектов» без проведения торгов государственных и муниципальных заказчиков, бюджетные учреждения. В результате проведения переговоров на обслуживание в рамках «зарплатных проектов» привлечено 9 заказчиков, с которыми ранее данные контракты заключались по результатам торгов. Общее увеличение объемов зачислений денежных средств в рамках «зарплатных проектов» бюджетных учреждений за 2012 год составило 108 215 тыс. рублей (прирост составил 4,2 %).

Средства населения, привлеченные во вклады и на банковские карты, – важная составляющая ресурсной базы Банка. По состоянию на 1 января 2013 года остатки вкладов населения, с учетом остатков средств по обезличенным металлическим счетам, составили 26 487 517 тыс. рублей, прирост по сравнению с 1 января 2012 года составил 4 874 279 тыс. рублей или 22,6 %. Структура вкладов по срочности выглядит следующим образом: доля срочных вкладов в общем объеме вкладов составляет 98,3 %, доля вкладов до востребования 1,7 %. Средства населения на текущих счетах по состоянию на 1 января 2013 года составили 9 498 230 тыс. рублей и выросли по сравнению с 1 января 2012 года на 298 297 тыс. рублей или на 3,2 %.

Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций «Запсибкомбанк» ОАО поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В течение 2012 года для вкладчиков Банка проводились стимулирующие акции: «Мне с тобою

повезло!» с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Тюмени, «Лето в плюсе» с розыгрышем 8 сертификатов на туристическую путевку, «Волшебные ставки стучатся в двери» с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г.Тюмени. В периоды проведения стимулирующих акций выводятся сезонные предложения по вкладам, предлагающие клиентам более привлекательные условия.

С целью стимулирования привлечения средств физических лиц с 1 августа 2012 года клиентам предложен новый продукт - обезличенные металлические счета, которые открываются в золоте и в серебре.

«Запсибкомбанк» ОАО продолжает развивать сервисы управления вкладами населения через дистанционные каналы обслуживания. В конце 2012 года запущен обновленный функционал Интернет-банка, позволяющий клиентам настроить услугу по автоматическому пополнению вкладов.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных платежных систем на 1 января 2013 года составил 492 378 карт, прирост за год составил 27 892 карт (6 %), что обусловлено, в основном, активной работой в области эмиссии кредитных карт (прирост за год на 60 %). Продолжается качественное изменение структуры эмиссии: планомерно увеличивается количество карт высокого класса, доля которых превысила 50 % от общей эмиссии карт.

В 2012 году клиентам предложены новые виды банковских карт: карты Visa со специальным дизайном и олимпийской символикой, молодежные карты, карты «Электронное правительство» совместно с ОАО «Ростелеком» в рамках участия в выставке «Инфотех 2012», запущен сервис по заказу виртуальных карт и карт с индивидуальным дизайном через Интернет-Банк.

Сумма операций, совершенных по картам «Запсибкомбанк» ОАО, по сравнению с предыдущим годом выросла на 27 %. Объем операций, совершенных по картам международных платежных систем в эквайринговой сети «Запсибкомбанк» ОАО, по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 25 %.

Ниже представлены сведения об операциях, совершаемых по картам «Запсибкомбанк» ОАО:

Тыс. рублей

Показатель	2012	2011	Изменение	
			тыс. руб.	процент
Выдача наличных по картам Банка	91 769 973	77 231 284	14 538 689	18,82 %
Оплата товаров (работ, услуг) по картам Банка	14 697 225	9 851 170	4 846 055	49,19 %
Прочие операции по картам Банка	7 958 369	3 236 053	4 722 316	145,93 %
Всего	114 425 567	90 318 507	24 107 060	26,69 %

«Запсибкомбанк» ОАО продолжает увеличивать объемы безналичных операций: осуществлен запуск возможности подключения сервиса «Мобильный банк» с льготным периодом оплаты (длительностью 60 дней); по соглашению с VISA проведена образовательная акция для стимулирования безналичной оплаты по картам в точках за пределами РФ, в т.ч. через Интернет; запущена «Программа лояльности», представляющая собой систему накопления и получения скидок на товары/услуги определенной категории за счет накопленных баллов; запущен обновленный функционал Интернет-банка, позволяющий клиентам проводить операции в различных валютах по вкладам и текущим счетам. По направлению дистанционных каналов обслуживания за 2012 год введено в коммерческую эксплуатацию дополнительно 86 сервисов приема платежей, что способствует повышению культуры безналичных расчетов.

Инфраструктура эквайринговой сети «Запсибкомбанк» ОАО для обслуживания банковских карт изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания выросла на 126 единиц (26 %) и насчитывает 605 устройств; количество пунктов выдачи наличных увеличилось на 5 единиц (4 %) до показателя в 132 единиц; установлено 1 814 электронных терминала в 1 759 предприятиях торговли и сервиса (изменение за год 11 %).

Ниже представлены сведения об инфраструктуре эквайринговой сети «Запсибкомбанк» ОАО:

Показатель	Количество на 01.01.2013	Количество на 01.01.2012	Единицы Изменение	
			абс.	отн.
Устройства самообслуживания (банкоматы и инфокиоски)	605	479	126	26,30 %
Пункты выдачи наличных	132	127	5	3,94 %
Электронные терминалы в торгово-сервисных точках	1 814	1 630	184	11,29 %
Торгово-сервисные точки	1 759	1 587	172	10,84 %

Банк предлагает клиентам услуги по размещению денежных средств посредством выпуска собственных векселей и облигационного займа. Остатки средств клиентов в векселях и облигациях «Запсибкомбанк» ОАО на 1 января 2013 года составили 2 096 052 тыс. рублей. В сравнении с 1 января 2012 года остатки на счетах по учету выданных векселей выросли в 2,4 раза и составили на отчетную дату 96 044 тыс. рублей, средства облигационного займа составили 2 000 008 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года привлеченные от кредитных организаций средства составили 288 410 тыс. рублей, из них кредиты (депозиты) 154 353 тыс. рублей, остатки на счетах 134 057 тыс. рублей (в т.ч. на ЛОРО счетах 131 480 тыс. рублей). За 2012 год средства кредитных организаций уменьшились на 240 447 тыс. рублей.

Операции с Банком России.

В рамках Генерального соглашения о проведении депозитных операций в валюте Российской Федерации за 12 месяцев 2012 года Банком было размещено в депозит Банка России 75 600 000 тыс. рублей сроком от 1 до 11 дней, заключено 48 сделок (за аналогичный период прошлого года размещено 245 710 000 тыс. рублей сроком от 1 до 8 дней, заключено 134 сделки). По состоянию на 1 января 2013 года остатки средств, размещенных в депозит в Банке России, составили 3 500 000 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2012 года остатки средств, размещенных в депозит в Банке России, составили 3 400 000 тыс. рублей.

За отчетный 2012 год объем привлеченных у Банка России средств составил 65 423 430 тыс. рублей (сделки РЕПО). По состоянию на 1 января 2013 и на 1 января 2012 года на балансе Банка отсутствуют средства, привлеченные у Банка России.

Корреспондентские отношения.

В настоящий момент сформирована разветвленная сеть корреспондентских отношений, позволяющая оптимизировать маршруты финансовых потоков и максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2013 года представлена 60 (на 1 января 2012 года – 56) корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 28 счетов, в иностранной валюте - 28 счетов, в драгоценных металлах - 4 счета.

На 1 января 2013 года средства банков на корреспондентских счетах, открытых в «Запсибкомбанк» ОАО, составили 131 480 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 121 670 тыс. рублей), рост на 8 %.

С целью оптимизации расчетов «Запсибкомбанк» ОАО постоянно ведет работу по развитию и совершенствованию сети банков-корреспондентов. За 2012 год обороты по корреспондентским счетам ЛОРО и НОСТРО по расчетам в российских рублях составили 231 791 593 тыс. рублей, по расчетам в иностранной валюте – 101 785 874 тыс. рублей (за 2011 год – 198 902 078 тыс. рублей и 72 162 777 тыс. рублей соответственно).

На 1 января 2013 года средства «Запсибкомбанк» ОАО на корреспондентских счетах в других банках составили 1 325 721 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года – 172 012 тыс. рублей), рост остатков на 1 153 709 тыс. рублей.

Валютная деятельность.

Внешняя торговля, сотрудничество с нерезидентами, осуществляющими свой бизнес на территории области, стала неотъемлемой частью деловой жизни клиентов «Запсибкомбанк» ОАО. В соответствии с действующим валютным законодательством Банк осуществляет валютный контроль за всеми видами валютных операций, проводимых по внешнеторговым договорам, кредитным договорам и договорам займа, а также за валютными операциями, проводимыми по неторговым сделкам. Использование в работе рекомендаций квалифицированных специалистов Банка позволяет клиентам заключать договоры на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвратить проведение валютных операций с нарушениями. В течение 2012 года в Банке находилось на обслуживании 6 720 контрактов, что на 470 контрактов больше данных прошлого года.

Банк предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций с основными котируемыми иностранными валютами как через систему ММВБ, так и на межбанковском рынке. Банк практикует гибкий подход к вопросу определения курсов и сроков проведения расчетов по конверсионным сделкам с учетом интересов клиентов. Использование Банком системы REUTERS дает возможность оперативно получать финансовую информацию, осуществлять операции на валютных биржах, заключать сделки с российскими и зарубежными банками. С целью минимизации валютного риска «Запсибкомбанк» ОАО придерживается политики ведения открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и драгоценному металлу со значениями, приближенными к нулю. В течение 2012 года на бирже, межбанковском рынке и у клиентов Банка было приобретено безналичной иностранной валюты 330 251 тыс. долларов США, 67 059 тыс. евро и 54 250 тыс. канадских долларов, продано безналичной иностранной валюты клиентам Банка 229 874 тыс. долларов США, 65 033 тыс. евро и 52 254 тыс. канадских долларов. В течение 2011 года на бирже, межбанковском рынке и у клиентов Банка было приобретено безналичной иностранной валюты 264 126 тыс. долларов США, 47 542 тыс. евро и 33 460 тыс. канадских долларов, продано безналичной иностранной валюты клиентам Банка 191 428 тыс. долларов США, 44 872 тыс. евро и 33 409 тыс. канадских долларов.

Благодаря мобильной корреспондентской сети «Запсибкомбанк» ОАО, разветвленной сети филиалов и дополнительных (операционных) офисов, 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. В 2012 году осуществлено 9 615 международных переводов, в том числе на общую сумму 441 805 тыс. долларов США, 92 714 тыс. евро, 52 901 тыс. канадских долларов. Через систему SWIFT на корсчета в иностранной валюте в пользу клиентов Банка поступило 79 160 тыс. долларов США, 11 420 тыс. евро. В 2011 году осуществлено 9 103 международных переводов, в том числе на общую сумму 697 233 тыс. долларов США, 66 626 тыс. евро, 37 687 тыс. канадских долларов. Через систему SWIFT в 2011 году на корсчета в иностранной валюте в пользу клиентов Банка поступило 84 412 тыс. долларов США, 10 322 тыс. евро.

В 2012 году по сравнению с аналогичным периодом 2011 года население активнее как покупало, так и продавало наличную иностранную валюту. Объем проданной наличной иностранной валюты населению составил: 74 069 тыс. долларов США, 22 637 тыс. евро, 229 тыс. фунтов стерлингов. Объем купленной наличной иностранной валюты у населения составил: 19 701 тыс. долларов США, 8 352 тыс. евро, 105 тыс. фунтов стерлингов.

Финансовые результаты деятельности Банка.

По итогам деятельности за 2012 год прибыль Банка до налогообложения налогом на прибыль составила 2 063 726 тыс. рублей и увеличилась, по сравнению с 2011 годом, на 714 638 тыс. рублей или на 52,97 %.

Доходы Банка составили 27 584 159 тыс. рублей, (без учета восстановленных резервов сумма доходов составляет 14 394 347 тыс. рублей), что выше показателя прошлого года на 7 285 265 тыс. рублей или на 35,89 %.

Основными стабильными и качественными источниками получения доходов являются процентные доходы Банка (доля в общем объеме доходов - 26,23 %), в том числе доходы по предоставленным кредитам (доля - 26,10 %), а также комиссионные доходы (доля - 6,97 %), в том числе по банковским картам (доля - 4,48 %). Доля доходов, полученных от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (включая переоценку) составила 15,76 % в общем объеме доходов Банка в 2012 году, доля доходов от операций с ценными бумагами, включая векселя, (с учетом переоценки и полученных процентов) – 2,60 %.

Динамика процентных доходов Банка в 2012 году, в сравнении с 2011 годом, следующая:

- доходы по предоставленным кредитам увеличились на 1 618 033 тыс. рублей, или на 28,99 %, что обусловлено ростом кредитного портфеля Банка;
- доходы по прочим размещенным средствам увеличились на 2 650 тыс. рублей, или на 64,70 %;
- доходы по денежным средствам на счетах в банках-корреспондентах увеличилась на 7 344 тыс. рублей, или на 311,32 %;
- доходы по размещенным депозитам уменьшились на 26 308 тыс. рублей или на 60,24 % за счет снижения объемов размещения денежных средств в Банке России.

Доходы по процентным ценным бумагам увеличились на 23 867 тыс. рублей, или на 3,91 %, что обусловлено размещением Банком временно свободных денежных средств в высоконадежные долговые инструменты, с целью получения дополнительных доходов.

Комиссионные доходы за анализируемый период увеличились на 255 538 тыс. рублей или на 15,32 %, и составили 1 923 894 тыс. рублей, что обусловлено увеличением масштаба бизнеса Банка и, как следствие, ростом объема операций и расширением перечня продуктов и услуг.

Доходы (за минусом расходов) от операций с иностранной валютой, другими валютными ценностями и драгоценными металлами (включая переоценку) увеличились на 13 358 тыс. рублей, и составили 90 662 тыс. рублей.

Расходы Банка в 2012 году составили 25 520 433 тыс. рублей (без учета созданных резервов 11 716 608 тыс. рублей), то есть увеличились в сравнении с 2011 годом на 6 570 627 тыс. рублей или на 34,67 %.

Значительное влияние на расходы Банка в анализируемый период оказали отчисления в резервы на возможные потери, их доля в общей структуре расходов составила 54,09 %, при этом отрицательное сальдо сократилось с 1 154 797 тыс. рублей до 614 013 тыс. рублей, что наряду с ростом кредитного портфеля и дополнительным созданием резерва на возможные потери, обусловлено успешной реализацией ряда мероприятий, направленных на погашения части просроченной задолженности и как следствие восстановления резервов.

В структуре расходов Банка доля процентных расходов составила 11,90 %. За отчетный год процентные расходы увеличились на 730 246 тыс. рублей и составили 3 038 534 тыс. рублей.

Административно-хозяйственные расходы Банка (с учетом налогов) увеличились на 378 228 тыс. рублей, или на 14,0 %, и составили 3 080 158 тыс. рублей (удельный вес в общем объеме расходов за 2012 год – 12,07 %), что связано с увеличением точек продаж, а также с инфляционным ростом тарифов и индексацией заработной платы сотрудников. Совокупные затраты Банка на потребленные в течение 2012 года энергетические ресурсы составили 44 094 тыс. рублей (без учета НДС) (в течение 2011 года – 40 693 тыс. рублей (без учета НДС)).

Согласно Учетной политике в 2012 году «Запсибкомбанк» ОАО продолжал осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка вели только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки на счетах по учету доходов и расходов филиалов по

итогам отчетного месяца передавались на баланс Головного офиса в последний день месяца, через счета 303 «Расчеты с филиалами».

Структура доходов по Банку характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2012 год		2011 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	Сумма доходов, тыс.руб.	Удельный вес доходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	7 234 002	26,23	5 632 283	27,75	+ 1 601 719
2	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (включая переоценку)	716 246	2,60	760 227	3,75	- 43 981
3	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	4 347 987	15,76	4 662 529	22,97	- 314 542
4	Комиссионные вознаграждения, полученные за расчетное, кассовое обслуживание клиентов, от операций с банковскими картами, по гарантиям, инкассации и другим операциям	1 923 894	6,97	1 668 356	8,22	+ 255 538
5	Дивиденды полученные	11 109	0,04	8 999	0,04	+ 2 110
6	Штрафы, пени, неустойки полученные	14 174	0,05	57 132	0,28	- 42 958
7	Восстановление сумм резервов на возможные потери, по условным обязательствам некредитного характера	13 189 812	47,82	7 231 027	35,62	+ 5 958 785
8	Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду	16 317	0,06	10 667	0,05	+ 5 650
9	Другие полученные доходы, в том числе:	130 618	0,47	267 674	1,32	- 137 056
9.1	<i>Доходы, полученные от вложений в совместную деятельность</i>	96 912	0,35	218 139	1,07	- 121 227
	ВСЕГО ДОХОДОВ:	27 584 159	100	20 298 894	100	+7 285 265

Структура расходов по Банку характеризуется следующим образом:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование статьи	2012 год		2011 год		Изменения (гр.3-гр.5)
		Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	Сумма расходов, тыс.руб.	Удельный вес расходов в общей сумме доходов, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	3 038 534	11,90	2 308 288	12,18	+ 730 246
2	Расходы по операциям с ценными бумагами (включая переоценку)	473 602	1,86	248 329	1,31	+ 225 273
3	Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами (включая переоценку)	4 257 325	16,68	4 585 225	24,20	- 327 900
4	Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, по операциям с банковскими картами, за гарантии и поручительства, посреднические услуги и другим операциям	229 892	0,90	185 055	0,97	+ 44 837
5	Отчисления в резервы на возможные потери, по условным обязательствам некредитного характера	13 803 825	54,09	8 385 824	44,25	+ 5 418 001
6	Расходы на содержание персонала	2 374 334	9,30	2 131 674	11,25	+ 242 660
7	Амортизационные отчисления	122 373	0,48	109 560	0,58	+ 12 813
8	Расходы по охране	113 985	0,45	106 328	0,56	+ 7 657
9	Расходы по рекламе	99 470	0,39	61 887	0,33	+ 37 583
10	Налоги и сборы, относимые на расходы	177 071	0,69	135 119	0,71	+ 41 952
11	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	45 680	0,18	26 011	0,14	+ 19 669
12	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	147 245	0,58	131 351	0,69	+ 15 894
13	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	1 302	0,01	4 774	0,03	- 3 472
14	Другие расходы	635 795	2,49	530 381	2,80	+ 105 414
	ВСЕГО РАСХОДОВ	25 520 433	100	18 949 806	100	+ 6 570 627
	Прибыль до налогообложения	2 063 726		1 349 088		+ 714 638
	Налог на прибыль	468 084		389 485		+ 78 599
	Прибыль после налогообложения	1 595 642		959 603		+ 636 039

Значительное увеличение прибыли за 2012 год по сравнению с аналогичным показателем 2011 года, обусловлено, преимущественно, ростом процентных доходов, полученных в результате операций кредитования, комиссионных доходов вследствие увеличения территории присутствия Банка, а также совершенствованием перечня продуктов и услуг Банка, предлагаемых клиентам. Также положительное влияние оказало восстановление резервов на возможные потери по ссудам в результате успешной реализации ряда мероприятий, направленных на погашение части просроченной задолженности.

8. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год

В январе 2012 года в сфере управления кредитными рисками было проведено совершенствование системы оценки показателей потерь в случае дефолта заемщика, а также осуществлены

мероприятия по моделированию оптимального кредитного портфеля с точки зрения соотношения риска и доходности.

В марте 2012 года Банк прошел аккредитацию в Агентстве по страхованию вкладов, что предоставляет возможность осуществления выплат клиентам кредитных организаций, у которых была аннулирована лицензия.

В апреле 2012 года была внедрена система управления наличными денежными средствами, которая позволила снизить средние остатки наличных за счет определения оптимальных остатков денежных средств в кассах отделений Банка.

В июне 2012 года была внедрена Автоматизированная система управления рыночным риском, которая направлена на повышение эффективности деятельности Банка на фондовом рынке.

В июне 2012 года Банк вышел на рынок Челябинской области, открыв в областном центре операционный офис. В декабре 2012 года было открыто первое отделение в городе с численностью населения более миллиона человек - Нижнем Новгороде.

В августе 2012 года была запущена новая услуга – «Обезличенные металлические счета», которая позволяет клиентам диверсифицировать вложения денежных средств и получать доход за счет изменения цен на рынке драгоценных металлов.

В октябре 2012 года была внедрена программа лояльности для клиентов – физических лиц, направленная на повышение привлекательности услуг Банка, а также стимулирование безналичных платежей.

В ноябре 2012 года Центральный Банк РФ включил облигации «Запсибкомбанк» ОАО в Ломбардный список, что свидетельствует о доверии к надежности кредитной организации и позволяет снизить стоимость заимствований на организованных финансовых рынках.

В декабре 2012 года была внедрена система определения уровня операционного риска по стандартизированному подходу, основанному на выделении нескольких типовых направлений деятельности и определении по каждому из них в отдельности размера резервируемого капитала под операционный риск.

Всего в течение 2012 года на рынок было выведено свыше 70 новых продуктов. Кроме того, был модифицирован ряд существующих продуктов. В результате активной маркетинговой политики Банк удерживал ведущие позиции на рынке Тюменской области. По состоянию на 1 января 2013 года доля на рынке кредитования составила 9,81 %, на рынке привлечения денежных средств – 10,42 %.

25 апреля 2012 года Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО принял решение об увеличении уставного капитала Банка на 85 000 тыс. рублей путем размещения дополнительных обыкновенных акций Банка в количестве 8 500 000 штук, по цене 12 рублей за одну акцию.

11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации отчета об итогах выпуска акций собственный капитал Банка увеличился на 102 000 тыс. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 000 тыс. рублей. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 000 тыс. рублей.

Как результат, в январе 2013 года «Запсибкомбанк» ОАО вошел в Федеральный электронный реестр «Доска почета России». Включение Банка в Реестр является подтверждением устойчивых позиций, надежности и конкурентоспособности кредитного учреждения, безупречного качества предоставляемых услуг, а также социально-экономической активности Банка на территории своего присутствия.

2012 год был завершающим в процессе реализации Стратегии развития «Запсибкомбанк» ОАО за 2010-2012 годы. В результате реализации Стратегии 2010-2012 годы была сформирована финансовая, организационная и материально-техническая платформа для расширения зоны территориального присутствия Банка.

Выпуск облигаций.

В 2012 году были проведены следующие мероприятия:

22 июня 2012 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тыс. рублей.

17 августа 2012 года на ЗАО ФБ ММВБ были размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 тыс. рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 1 год, ставка купона до оферты 12,5 %.

Решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 09 ноября 2012 года № 22) Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 были включены в Ломбардный список Банка России.

04 декабря 2012 года Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 были включены в Котировальный список ЗАО ФБ ММВБ «А» первого уровня.

21 декабря 2012 года была произведена выплата третьего купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тыс. рублей.

27 декабря 2012 года была осуществлена оферта по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01. К выкупу было предъявлено 1 999 992 штуки облигаций на сумму 1 999 992 тыс. рублей.

В 2011 году были проведены следующие мероприятия:

11 марта 2011 года была произведена выплата пятого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 82 275 тыс. рублей.

30 мая 2011 года была зарегистрирована программа выпуска Биржевых облигаций «Запсибкомбанк» ОАО на общую сумму 10 000 000 тыс. рублей, состоящая из пяти выпусков по 2 000 000 тыс. рублей каждый.

24 июня 2011 года на ЗАО ФБ ММВБ были размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на общую сумму 2 000 000 тыс. рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 1,5 года, ставка купона до оферты 9,75 %.

15 сентября 2011 года была произведена выплата шестого купона по облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 84 990 тыс. рублей.

15 сентября 2011 года было произведено погашение облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 в сумме 1 500 000 тыс. рублей в связи с истечением срока обращения облигаций. Владелец облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии 01 номинальная стоимость облигаций перечислена в полном объеме.

23 декабря 2011 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 97 240 тыс. рублей.

9. Информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, и сведения о владении членами Совета директоров акциями кредитной организации в течение отчетного года

В состав членов Совета директоров «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2013 года входят:

- Шаповалов Игорь Александрович - Председатель Совета директоров,
- Горицкий Дмитрий Юрьевич - Заместитель председателя Совета директоров,
- Заруба Олег Викторович,
- Кононов Виктор Иванович,

- Палий Роман Викторович,
- Сербин Олег Петрович,
- Сулейманов Рим Султанович,
- Терехин Дмитрий Владимирович.

В составе Совета директоров в 2012 году произошли следующие изменения:

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

В составе Совета директоров в 2011 году произошли следующие изменения:

- исключен Костиков Олег Михайлович,
- принят Пономарев Михаил Николаевич.

По состоянию на 1 января 2013 года под контролем членов Совета директоров «Запсибкомбанк» ОАО находилось 22 402 698 акций Банка или 18,56 %, по состоянию на 1 января 2012 года - 17 397 675 акций Банка или 15,51 %.

10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа кредитной организации, о владении единоличным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями кредитной организации в течение отчетного года

По состоянию на 1 января 2013 года должность единоличного исполнительного органа Президента «Запсибкомбанк» ОАО занимает Горицкий Дмитрий Юрьевич, 1970 года рождения, который также является Председателем Правления Банка.

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

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

В состав членов Правления «Запсибкомбанк» ОАО по состоянию на 1 января 2013 года входят:

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

По состоянию на 1 января 2013 года под контролем членов Правления «Запсибкомбанк» ОАО (без учета акций, принадлежащих Председателю Правления Банка) находилось 57 096 акций Банка или 0,05 % , по состоянию на 1 января 2012 года - 48 401 акций Банка или 0,04 %.

11. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации

11.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации

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

Тыс. рублей

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	5 848 974	-	-	-	5 848 974
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 849 398	-	-	-	1 849 398
<i>из них обязательные резервы</i>	<i>753 921</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>753 921</i>
Средства в кредитных организациях	689 768	45 953	-	590 000	1 325 721
Чистая ссудная задолженность	64 237 246	717 973	27 011	5 982	64 988 212
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 178 832	839	-	-	4 179 671
<i>из них инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 163 613	-	-	-	3 163 613
Прочие активы	705 564	2 384	52	258	708 258
Всего активов	82 029 640	767 149	27 063	596 240	83 420 092
Пассивы					
Средства кредитных организаций	288 410	-	-	-	288 410
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	70 062 145	35 624	110 616	112 295	70 320 680
<i>из них вклады физических лиц</i>	<i>35 765 155</i>	<i>14 122</i>	<i>110 525</i>	<i>82 039</i>	<i>35 971 841</i>
Выпущенные долговые обязательства	2 096 052	-	-	-	2 096 052
Прочие обязательства	1 084 265	2 388	1 953	2 032	1 090 638
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	628 802	-	45	-	628 847
Всего обязательств	74 159 674	38 012	112 614	114 327	74 424 627

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства	5 493 470	-	-	-	5 493 470
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 853 962	-	-	-	1 853 962
<i>из них обязательные резервы</i>	<i>705 512</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>705 512</i>
Средства в кредитных организациях	125 231	46 781	-	-	172 012
Чистая ссудная задолженность	56 900 599	580 797	10 349	-	57 491 745
Чистые вложения в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 852 595	-	-	-	4 852 595
<i>из них инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>4 399</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 399</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 489 154	-	-	-	1 489 154
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 524 855	-	-	-	2 524 855
Прочие активы	729 236	1 189	-	104	730 529
Всего активов	73 969 102	628 767	10 349	104	74 608 322
Пассивы					
Средства кредитных организаций	528 857	-	-	-	528 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	63 732 670	34 782	170 060	28 698	63 966 210
<i>из них вклады физических лиц</i>	<i>30 628 276</i>	<i>9 477</i>	<i>168 956</i>	<i>6 462</i>	<i>30 813 171</i>
Выпущенные долговые обязательства	2 040 501	-	-	-	2 040 501
Прочие обязательства	923 977	2 196	4 290	2 308	932 771
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	326 055	-	-	-	326 055
Всего обязательств	67 552 060	36 978	174 350	31 006	67 794 394

Ниже представлен анализ концентрации кредитов, предоставленных заёмщикам юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

№ п/п	Наименование	01.01.2013г.	01.01.2012г.
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	17 951 790	18 787 577
1.1	добыча полезных ископаемых	370 367	288 898
1.2	обрабатывающие производства	1 452 660	1 912 059
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	138 680	179 505
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	958 121	1 276 663
1.5	строительство	2 947 114	3 199 507
1.6	транспорт и связь	1 109 508	877 059
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 961 160	2 977 132
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 909 248	2 516 911
1.9	прочие виды деятельности	6 104 932	5 559 843

2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
		15 682 268	17 240 301
2.1	индивидуальным предпринимателям	1 376 855	1 038 808
3	Физическим лицам, в том числе	38 114 587	29 081 833
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	1 718 510	1 670 475
3.2	ипотечные жилищные ссуды	20 764 539	17 644 483
3.3	автокредиты	856 538	717 988
3.4	иные потребительские ссуды	14 775 000	9 048 887

11.2 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

Управление рисками Банка осуществляется в отношении банковских рисков (кредитный, рыночный, валютный, процентный, фондовый риски, риски ликвидности), а также операционных, правовых и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка, то есть минимизация банковских потерь.

Процедуры управления кредитным, рыночным, операционным, страновым, стратегическим, правовым рисками, а также риском ликвидности, риском потери деловой репутации отражены в методиках, регламентах и других внутренних документах Банка.

Сведения о выполнении Банком обязательных нормативов.

В течение 2012 года Банк не допускал нарушений обязательных нормативов. По состоянию на 1 января 2013 года значения обязательных нормативов удовлетворяли установленным Банком России интервалам.

Норматив	Лимит	Фактическое значение		Изменение за 2012 год
		01.01.2013	01.01.2012	
Н 1 норматив достаточности собственных средств	min 10%	12,1 %	11,7 %	0,4 %
Н 2 норматив мгновенной ликвидности	min 15%	65,1 %	43,3 %	21,8 %
Н 3 норматив текущей ликвидности	min 50%	119,7 %	83,5 %	36,2 %
Н 4 норматив долгосрочной ликвидности	max 120%	84,1 %	86,9 %	- 2,8 %
Н 6 максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	max 25%	17,7 %	19,9 %	- 2,2 %
Н 7 максимальный размер крупных кредитных рисков	max 800%	103,9 %	200,8 %	- 96,9 %
Н 9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам)	max 50%	0,4 %	0,8 %	- 0,4 %
Н 10.1 совокупная величина кредитов, предоставленных своим инсайдерам	max 3%	2,4 %	2,4 %	0,0 %
Н 12 норматив использования собственных средств (капитал) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	max 25%	0,0 %	4,2 %	- 4,2 %

Размер капитала Банка по состоянию на 1 января 2013 года составил 9 283 777 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) имеют заметную тенденцию роста, увеличение в сравнении с 1 января 2012 года составило 1 528 719 тыс. рублей или 19,71 %. Капитал в большей степени сформирован за счет уставного капитала, прибыли и фондов, сформированных из прибыли предшествующих лет, переоценки основных средств.

Основопологающим принципом определения адекватности капитала является сопоставление его размера с размером активов, взвешенных по уровню риска, то есть оптимальное значение

величины капитала обуславливается степенью подверженности Банка риску. Чем выше удельный вес рискованных активов в балансе Банка, тем большим должен быть его собственный капитал, поэтому наращивание капитала – основная стратегическая задача 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.

По оценке как самих банков, так и регулятора, кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Рассматривая деятельность «Запсибкомбанк» ОАО с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 января 2013 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa, MC) приходится порядка 44,0 % совокупных активов (валюты баланса), 63,5 % 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.

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 рамках внедрения в практику Банка рекомендаций Базель II в 2012 году осуществлен ряд мероприятий по совершенствованию системы управления кредитными рисками, в частности, внедрены методики оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов по кредитам корпоративных клиентов, включая специализированное кредитование, и по кредитам финансовых институтов. В 2013 году планируется дальнейшее совершенствование разработанных методик и создание аналогичных методик по розничным кредитам.

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

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

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере чистой ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 1,68 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения «Запсибкомбанк» ОАО к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле «Запсибкомбанк» ОАО составила 0,38 %.

Процентный риск.

Контроль рисков, связанных с изменением процентных ставок, осуществляется посредством контроля показателей чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций. Показателем оценки деятельности по управлению совокупным процентным риском является положительное значение чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи. Так, по состоянию на 1 января 2013 года чистая процентная маржа составила 6,71 %.

Методы, сроки установления и регулирования процентных ставок закреплены Кредитной политикой Банка, Процентной политикой Банка, установлен подход к определению процентной политики при выдаче кредитов повышенного риска, при увеличении сроков действия кредитных договоров. Кроме того, Банк может пересмотреть процентную ставку по договору в соответствии с текущей ситуацией, что позволяет снизить процентный риск.

В соответствии с Кредитной политикой Банка базовая ставка по кредитам устанавливается Президентом Банка или уполномоченным им лицом. Ставка устанавливается в зависимости от уровня ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, стоимости внутренних ресурсов Банка, необходимой нормы маржи и конъюнктуры кредитного рынка. Пересмотр базовых ставок производится по мере необходимости при изменении ставки рефинансирования и конъюнктуры рынка.

Риски, возникающие при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

В Банке активно реализуются мероприятия по контролю и управлению рисками, возникающими при осуществлении операций на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Основными видами рисков, связанными с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, являются фондовый риск, а также процентный риск ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

С целью ограничения фондового риска и процентного риска Банком установлены следующие лимиты:

- лимит показателя «стоимость под риском» («Value-at-Risk») в отношении фондового риска;
- лимиты на величину и структуру портфеля ценных бумаг;
- лимиты и ограничения на проведение операций с ценными бумагами по договорам с обратной продажей;
- лимиты на вложения в отдельные виды финансовых инструментов (включая ценные бумаги и производные финансовые инструменты) и проведение операций по видам финансовых инструментов.

Контроль установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе.

В рамках системы управления фондовым риском в течение 2012 года произошло изменение структуры вложений Банка по видам ценных бумаг за счет сокращения вложений в высокорискованные долевые ценные бумаги и одновременное увеличение суммы вложений в государственные облигации, корпоративные облигации эмитентов с высокими рейтингами кредитоспособности.

Банк осуществляет управление другими рисками, возникающими при проведении операций с ценными бумагами:

- Кредитный риск и риск неплатежеспособности – осуществляется анализ финансового состояния эмитентов ценных бумаг, целью которого является установление лимитов на стоимость приобретаемых ценных бумаг. Проводится мониторинг текущего финансового состояния эмитента с периодическим пересмотром лимитов.
- Риск ликвидности – при принятии решений о покупке ценных бумаг оценивается ликвидность инструмента на рынке, отслеживаются ценовые условия сделок на предмет соответствия сложившимся рыночным ценам, производится постоянный мониторинг сложившегося спроса/предложения на ценные бумаги, объемы торгов, анализируются существенные события в деятельности фирм эмитентов и в отраслях в целом, способных оказать влияние на стоимость и ликвидность ценных бумаг.
- Риск неэффективности – отказ от сделок, доходы по которым ниже существующих операционных расходов.
- Риск потери репутации – Банк неукоснительно и четко исполняет взятые на себя обязательства, как на организованном, так и на свободном рынке ценных бумаг. Банк является членом Национальной фондовой ассоциации и следует ее правилам и рекомендациям по операциям на рынке ценных бумаг.

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.

С целью ограничения валютного риска Банком устанавливаются следующие лимиты:

- лимит суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, российских рублях и отдельных драгоценных металлах, в пределах 20 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- лимиты открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях и отдельных драгоценных металлах, в пределах 10 процентов от собственных средств (капитала) Банка;
- лимит величины денежных средств, направляемых на проведение краткосрочных спекулятивных операций на рынке forex;
- лимит суммарной величины убытков, возникающих при проведении краткосрочных спекулятивных операций на рынке forex.

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;
- использование информационной программы системы Рейтер с целью получения сведений о движении валютных курсов в режиме реального времени;
- тщательное изучение и анализ валютных рынков на ежедневной основе;
- формирование портфеля валютных операций, балансируя активы и пассивы по видам валют и срокам операций. Приоритет отдается заключению кассовых сделок (расчет не позднее 2-го дня);
- ежедневное закрытие валютной позиции, образовавшейся после проведения валютных операций на валютной бирже или на рынке межбанковского кредитования

Операционный риск.

В процессе управления операционным риском Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), Положением Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Положением «Об управлении операционным риском в “Запсибкомбанк” ОАО».

Источником операционного риска является операционная деятельность Банка (бизнес-процессы, процедуры (включая процедуры управления), технологии и системы, включая системы обработки информации, системы и процедуры внутреннего контроля), персонал, а также внешние процессы и события, в результате которых может реализоваться операционный риск.

Целью управления операционным риском является предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями). Базовой частью системы управления рисками в соответствии с «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II) и Положения Банка России № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» является определение размера экономического капитала и размера покрываемых им рисков, а также распределение его по направлениям бизнеса. В соответствии с этим, фактический размер экономического капитала, необходимый для покрытия операционного риска согласно расчетным методикам, по состоянию на 1 января 2013 года составил 809 386 тыс. рублей.

Управление операционными рисками, присущими бизнес-процессам, осуществляется в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, устанавливающими порядок и последовательность совершения операций и их отдельных этапов, а также взаимодействие подразделений Банка при их проведении.

Задачами Банка в области управления операционными рисками являются:

- создание и поддержание (совершенствование) эффективного механизма своевременной идентификации и предотвращения возможных (потенциальных) негативных событий;
- определение приемлемого уровня конкретных видов операционных рисков, с точки зрения экономической целесообразности затрат на их оценку, анализ и мониторинг;
- создание культуры операционного контроля на локальном уровне;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- принятие адекватных мер для минимизации (избежания) потерь (убытков).

Банк определяет следующие методы управления основными типами операционных рисков и инструменты предотвращения/снижения операционных рисков.

Управление риском бизнес-процессов заключается в:

- разработке, согласовании и утверждении стратегических планов развития и отдельных направлений деятельности Банка;
- создании системы разделения полномочий;
- коллегиальности принятия решений по проведению операций, подверженных риску. Все операции (сделки), подверженные риску, проводятся на основании решений коллегиальных органов Банка, в рамках регламентов и процедур совершения указанных операций;
- реализации принципа двойного контроля при совершении операций, их отражении в бухгалтерском учете, вводе данных в учетные и операционные системы;
- существовании системы предварительного, текущего и последующего контроля при совершении операций;
- наличии эффективной системы внутреннего контроля.

Управление риском автоматизации процессов заключается в:

- обеспечении сокращения числа нештатных ситуаций и минимизация влияния сбоев в АБС Форпост;

- обеспечении обновления АБС Форпост в целях повышения стабильности и надежности её функционирования;
- осуществлении резервного копирования информации и обеспечения Банка и его структурных подразделений резервными источниками питания;
- использовании специальной системы оказания оперативной помощи при сбоях (отказах) технологических систем Help Desk (Service Desk);
- обеспечении оптимальных возможностей АБС для максимальной автоматизации совершения банковских операций и документооборота бизнес-процессов.

Управление рисками противоправных действий («риск мошенничества») включает в себя:

- защиту помещений, оборудования и электронных систем Банка от взлома, несанкционированного проникновения, несанкционированных операций, хищения активов и перехвата информации;
- установление систем аудио – видео наблюдения в операционных залах по обслуживанию клиентов, кассовых помещениях и в иных подразделениях Банка;
- систему мониторинга и противодействия попыткам взлома и несанкционированного проникновения в информационные сети и электронные системы Банка;
- ведение досье клиентов/контрагентов/корреспондентов Банка.
- Поддержание в актуальном состоянии баз данных по следующим основным направлениям:
 - по неблагонадежным клиентам/эмитентам/контрагентам/корреспондентам;
 - по лицам, замеченным в противоправных действиях (включая взлом или попытки взлома электронных систем);
 - по лицам, подозреваемым в легализации («отмывании») доходов, полученных преступным путем;
 - справочников оффшорных зон и государств (территорий) с высоким риском легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем.
- Контроль информационной безопасности.

Управление риском персонала предусматривает:

- Наличие внутренних документов, определяющих функции и полномочия структурных подразделений Банка.
- Наличие должностных инструкций, определяющих полномочия, функциональные обязанности и заменяемость сотрудников.
- Установление пределов полномочий на совершение/санкционирование операций и сделок.
- Создание системы администрирования (разграничения прав доступа) и контроля предоставленных прав доступа:
 - к служебной, конфиденциальной, секретной информации;
 - в компьютерные сети, АБС Форпост;
 - в системы обеспечения безопасности Банка.
- Создание системы санкционированного доступа пользователям компьютеров посредством защищенных индивидуальных паролей (цифровые пароли, сканирование отпечатков пальцев системой «Bioline»).
- Установление операционных лимитов и ограничений.
- Система аудита действий пользователей информационных сетей Банка.

В целях управления риском утраты или повреждения имущества Банком осуществляется:

- страхование части имущества;
- оборудование помещений охранно – пожарной сигнализацией;
- проведение конкурсов (тендеров) на поставку банкоматов, оборудования для кассовых узлов, хранения и транспортировки ценностей, охранного, противопожарного и другого оборудования, обеспечивающего безопасность банковской деятельности.

В целях управления правовым риском Банком проводится:

- юридическая экспертиза соответствия учредительных, внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, а также заключаемых договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам;
- разработка типовых форм договорной документации и внутренней документации;
- разработка порядка рассмотрения, экспертизы и заключения нестандартных договоров и соглашений;
- постоянное изучение арбитражной (судебной) практики.

Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.

Подразделения, совершающие операции, подразделения, отражающие операции в бухгалтерском учете и подразделения, осуществляющие функции управления и контроля рисков, организационно подчинены разным руководителям Банка (филиала). Уполномоченные структурные подразделения осуществляют контроль операционных рисков на всех этапах проведения операций (реализации процедур) - в соответствии с функциями, определенными положениями о подразделениях, и нормативными документами Банка.

Руководство Банка (филиала), его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты о фактах, причинах и последствиях нарушений установленных процедур, лимитов и ограничений.

Предупреждение (предотвращение) операционных рисков и снижение возможных финансовых потерь Банка регламентируется следующими основными внутренними нормативными документами:

- Методика управления операционным риском в «Запсибкомбанк» ОАО»
- Положением об управлении конфликтами интересов в «Запсибкомбанк» ОАО
- документами, определяющими организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих, обмена информацией;
- положениями о Комитетах, постоянно действующих комиссиях и структурных подразделениях Банка;
- положением о Правлении Банка, о Совете директоров Банка;
- положением об организации системы внутреннего контроля;
- Учетной политикой Банка;
- должностными инструкциями сотрудников;
- порядками, правилами, процедурами совершения банковских операций и других сделок, организацию внутренних процессов;
- методиками определения (установления) операционных лимитов на сотрудников;
- правилами, порядками и процедурами функционирования технических и информационных систем;
- документами, определяющими порядок контроля и поддержания в актуальном состоянии программного обеспечения;
- документами, определяющими порядок доступа и распределения информации;
- документами, определяющими планы работ в случае чрезвычайных, нештатных и аварийных ситуаций;
- документами, определяющими порядок разработки и представления отчетности и иной информации.

В настоящее время в «Запсибкомбанк» ОАО продолжается работа по организации централизованного управления операционным риском, а также оптимизации регистрации рискованных событий и ведения внутренней базы операционного риска. Создание интегрированной

системы управления операционным риском позволит идентифицировать угрозы на этапе возникновения и вследствие этого своевременно принимать меры по минимизации риска.

Репутационный риск.

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банком с целью снижения данного риска разработаны внутренние нормативные акты, в т.ч. «Кодекс корпоративного поведения», утвержденный Общим собранием акционеров, которым регламентированы соблюдение сотрудниками норм делового оборота и деловой этики, принятых бизнес-сообществом. Также в рамках управления репутационными рисками подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников.

Управление репутационным риском осуществляется с учетом внутренних и внешних индикаторов риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, определяется система предельных пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий. Оперативное управление репутационным риском осуществляют Отдел по управлению рисками Департамента риск-менеджмента, Управление по связям с общественностью, а так же Департамент корпоративного бизнеса и Департамент розничного бизнеса, чья работа непосредственно связана с общением с клиентами.

Для контроля и минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- мониторинг количества жалоб и претензий к Банку, влияющих на деловую репутацию Банка;
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- соблюдение внутренних регламентов передачи информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- мониторинг деловой репутации Банка, его акционеров, аффилированных лиц с учетом ее достоверности, и разработку мероприятий по ее повышению;
- контроль уровня социальной напряженности, влияющей на деловую репутацию Банка, и разработку мероприятий по ее оптимизации.

По результатам анализа на 1 января 2013 года риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации - эмитента, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

Риск ликвидности.

Система управления риском ликвидности Банка представляет собой совокупность мероприятий по идентификации, оценке, принятию решения по управлению рисками ликвидности и контролю за их выполнением. Идентификация риска ликвидности производится путем определения Отделом по управлению рисками операций Банка, подверженных рискам ликвидности. Так же анализируются внешние по отношению к Банку факторы, способные спровоцировать кризис ликвидности (состояние ликвидности банковской системы, изменения в законодательстве и т.д.). Оценка риска ликвидности заключается в расчете ряда показателей, характеризующих ликвидность Банка и банковской системы в целом.

Для оценки ликвидности банковской системы в целом используются такие показатели, как динамика и сумма остатков денежных средств коммерческих банков в Банке России, динамика и сумма депозитов коммерческих банков в Банке России, значение процентных ставок MosPrime (overnight), LIBOR (overnight), объем заключенных сделок по операциям прямого РЕПО с Банком России и др.

Оценка риска ликвидности Банка включает:

- 1) оценку риска ликвидности посредством расчета обязательных нормативов, установленных Банком России, и показателей ликвидности для оценки соответствия системе страхования вкладов;
- 2) анализ структуры активов и пассивов по срокам, сбалансированности активно-пассивных операций, оценку дефицита/избытка ликвидности Банка по срокам;
- 3) оценку рисков ликвидности Банка на основе прогноза платежных потоков.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем выполнения обязательных требований регулятора в сфере управления ликвидностью (пруденциальные нормы) и установления лимитов на внутренние показатели ликвидности (лимиты избытка/дефицита ликвидности по срокам, положительное значение прогнозной платежной позиции Банка).

С целью организации эффективного процесса управления ликвидностью осуществляется тестирование прогнозных значений показателей, характеризующих состояние ликвидности Банка для различных сценариев, в том числе стресс-сценариев (кризис банка, кризис рынка).

Контроль системы управления риском ликвидности осуществляется в двух формах: оперативный и текущий.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению риском ликвидности и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений, которые, в случае выявления нарушения действующих решений по управлению риском ликвидности, в оперативном порядке информируют Правление Банка для принятия решения о целесообразности проведения операции, нарушающей действующие решения по управлению риском ликвидности.

Текущий контроль системы управления рисками ликвидности Банка осуществляется отделом по управлению рисками и состоит из следующих элементов:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- регулярный анализ применяемых методик оценки и управления рисками ликвидности.

По результатам проводимой работы в сфере управления риском ликвидности Правлению Банка регулярно представляются материалы для принятия управленческих решений. При возникновении угрозы кризиса ликвидности разрабатываются меры по восстановлению ликвидности и исправлению возникшей ситуации. В целях минимизации риска ликвидности Банком формируются резервы ликвидности.

Отсутствие нарушений нормативов ликвидности и наличие сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам свидетельствуют о контролируемой и умеренной величине риска ликвидности Банка в 2012 году. В целях накопления и поддержания запаса текущей ликвидности, Банк в течение 12 месяцев 2012 года поддерживал высокий уровень денежной позиции, а так же аккумулировал средства в высоколиквидных инструментах (размещение депозитов в Центральном Банке). Достаточно высокий показатель денежной позиции по состоянию на 1 января 2013 года – 7,66 % (Касса + корреспондентский счет в Центральном Банке/Совокупные активы) позволяет обеспечивать платежеспособность и надежность Банка. Фактов недостатка средств на корреспондентском счете в Центральном Банке для обеспечения текущих или срочных платежей клиентов Банка, открытия картотеки за анализируемый период не наблюдалось.

Регулярно проводимое стресс-тестирование на предмет устойчивости Банка к кризисам ликвидности позволяет оценить стрессовую устойчивость Банка как удовлетворительную. Сформированные запасы первичных и вторичных резервов ликвидности, а так же имеющиеся

источники покупной ликвидности, позволяют Банку выдерживать крупные оттоки денежных средств.

Правовой риск.

Банк может быть подвержен множеству правовых рисков, связанных с неоднозначной трактовкой законодательства, неадекватных юридических советов, некорректно составленной документацией, возможными судебными разбирательствами, а также изменениями законодательства.

В целях минимизации правового риска в банке используются следующие методы:

- Постоянное отслеживание изменений в законодательной и нормативной базе. Использование при этом современных, надежных, электронных информационно-правовых систем с регулярным обновлением баз данных.

- Ознакомление работников Банка с законодательными, нормативными документами, изменениями к ним, которые им необходимо знать в силу установленных должностных обязанностей.

- Адекватное и оперативное реагирование на неблагоприятные изменения в законодательной и нормативной базе.

- Наличие в Банке эффективно действующей службы внутреннего контроля, в чьи обязанности входит наблюдение за выполнением требований законодательных, нормативных актов, внутрибанковских нормативных актов.

- При появлении нестандартных ситуаций обязательное совместное обсуждение ситуации с юридическим управлением Банка, службой внутреннего контроля, с руководством Банка (филиала) и иными необходимыми в каждом конкретном случае службами в зависимости от характера сложившейся ситуации.

- Обязательная юридическая экспертиза и проработка всех заключаемых Банком договоров.

- Необходимость четкого определения в заключаемых Банком договорах прав, обязанностей и ответственности контрагентов и Банка, принятие во внимание правового и иных рисков, которые несет банк на этой основе.

- Установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- Анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- Обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству;

- При разработке новых банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий все подразделения Банка в соответствии со спецификой функций подразделения обязаны учитывать положения учредительных документов Банка, требования нормативных правовых актов Российской Федерации и стран местонахождения нерезидентов - клиентов, контрагентов Банка, внутренних документов Банка.

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 кредитной организации - эмитента, такие как изменение валютного регулирования; изменение требований по лицензированию основной деятельности кредитной организации – эмитента, оцениваются в настоящее время Банком, как низкие.

В Банке действует Методика управления правовым риском в «Запсибкомбанк» ОАО.

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. Управление стратегическим риском Банка осуществляется в соответствии с Политикой по управлению рисками в «Запсибкомбанк» ОАО, Методикой управления стратегическим риском 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.

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. «Запсибкомбанк» ОАО, как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации и насчитывает 75 подразделений, в том числе 6 филиалов на территории Тюменского региона (Ямало-Ненецкого автономного округа, Ханты-Мансийского автономного округа - Югры, юга Тюменской области), Томской области, Нижегородской области, г. Екатеринбурга, г. Челябинска, а также филиал в г. Москве и филиал в г. Нижний Новгород. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет. Большую часть совокупного дохода Банка приносят филиалы, осуществляющие свою деятельность на территории юга Тюменской области, ХМАО и ЯНАО. При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом. Таким образом, кредитная организация – эмитент подвержена страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в стране.

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. При этом под Системой подразумевается взаимодействие множества кредитных организаций.

Основными рисками, которые могут привести к реализации системного риска являются:

- правовой риск в части расчетной системы;
- операционный риск в части расчетной системы;

- кредитный риск в части расчетной системы;
- риск ликвидности в части расчетной системы.

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

Цель управления системным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных объективных сведений о состоянии и размере системного риска;
- выявление и анализ системного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- оценка вероятности повышения уровня системного риска Банка и эффективности используемых методов управления системным риском;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления системным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения системным риском критически значительных для Банка размеров (минимизация риска).

12. Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годового отчета, подготовленного «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2012 год, является фирма ЗАО «БДО». ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций № 10201018307. НП «АПР» внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 1 в соответствии с приказом Минфина России от 01.10.2009 года № 455.

«Запсибкомбанк» ОАО имеет опыт сотрудничества с ЗАО «БДО» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовых отчетов с 2005 года по 2006 год и с 2008 года по 2011 год. Годовой отчет, подготовленный «Запсибкомбанк» ОАО по итогам деятельности за 2007 год, подтверждала фирма ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

В течение 2012 года ЗАО «БДО» не оказывало «Запсибкомбанк» ОАО сопутствующие аудиту услуги.

13. Информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 года "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (без учета операций СПОД).

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2013 года:

N стр.	Состав активов	Сумма требования	в том числе к акционерам	Категории качества					Тыс.рублей	
				I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
1.	Требования к кредитным организациям, всего:	9 527 310	0	9 398 928	128 363	0	0	19	1 262	1 303
	в том числе:									
1.1	корреспондентские счета	1 325 721	0	1 325 721	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3 738 727	0	3 738 727	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	4 293 459	0	4 169 194	124 265	0	0	0	1 243	1 243
1.4	прочие требования	134 474	0	134 455	0	0	0	19	19	19
1.5	требования по получению процентных доходов	34 929	0	30 831	4 098	0	0	0	x	41
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	21 028 949	2 670 828	3 802 334	8 635 556	5 257 805	1 240 737	2 092 517	4 320 587	3 817 457
	в том числе:									
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 819 256	0	1 170 788	912 461	394 087	0	341 920	493 188	400 623
2.2	учтенные векселя	601 892	0	397 540	204 352	0	0	0	2 043	2 043
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	62 672	0	0	0	0	0	62 672	62 672	62 672
2.4	вложения в ценные бумаги	1 316 771	0	1 316 771	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	532 488	0	0	532 488	0	0	0	5 325	2 181
2.6	прочие требования	471 621	0	14 922	9 824	411 062	0	35 813	122 234	122 234
2.7	требования по получению процентных доходов	319 937	249	41 301	15 594	65 925	51 914	145 203	x	211 961
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	14 904 312	2 670 579	861 012	6 960 837	4 386 731	1 188 823	1 506 909	3 635 125	3 015 743
3	Требования к физическим лицам, всего:	1 746 812	122 721	385 003	130 678	355 575	439 735	435 821	748 830	747 812
	в том числе:									
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	156 445	0	0	14 706	77 473	24 071	40 195	72 038	64 832
3.2	ипотечные ссуды	543 563	44 000	3 308	80 835	168 331	170 607	120 482	253 782	253 118
3.3	автокредиты	42 568	0	1 800	7 415	2 044	7 168	24 141	28 509	28 431
3.4	иные потребительские ссуды	590 242	76 961	39 132	27 491	91 592	227 841	204 186	343 744	343 744
3.5	прочие требования	403 331	0	340 763	0	13 349	7 136	42 083	50 757	50 757
3.6	требования по получению процентных доходов	10 663	1 760	0	231	2 786	2 912	4 734	x	6 930
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	906 790	0	0	906 145	626	0	19	x	9 035
5.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	21 419	0	15 681	5 738	0	0	0	x	52
6.	Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд	36 729 192	0	0	36 700 208	28 984	0	0	x	279 858
7.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	673	0	114	0	371	188	0	x	85
8.	Требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели с величиной резерва менее 20%	20 488	0	0	20 488	0	0	0	x	302

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс.рублей

N стр.	Состав активов	Сумма требования	в том числе к акционерам	Категории качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
				I	II	III	IV	V		
1.	Требования к кредитным организациям, всего:	8 529 692	0	7 078 286	1 451 387	0	0	19	14 338	14 533
	в том числе:									
1.1	корреспондентские счета	128 170	0	128 170	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	2 970 298	0	2 370 298	600 000	0	0	0	6 000	6 000
1.3	учтенные векселя	5 220 556	0	4 388 665	831 891	0	0	0	8 319	8 319
1.4	прочие требования	126 155	0	126 136	0	0	0	19	19	19
1.5	требования по получению процентных доходов	84 513	0	65 017	19 496	0	0	0	x	195
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего:	22 883 993	2 244 799	3 141 443	9 023 151	7 316 342	1 209 963	2 193 094	4 789 615	3 736 124
	в том числе:									
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 229 481	0	772 713	918 541	209 140	0	329 087	391 327	37 788
2.2	учтенные векселя	765 646	0	0	500 246	0	265 400	0	185 379	97 229
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа	4271	0	4 271	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1 448 854	0	1 448 854	0	0	0	0	0	0
2.5	прочие требования	471 387		16 608	19 794	410 000	1	24 984	111 298	111 235
2.6	требования по получению процентных доходов	343 249	19 360	41 712	55 665	194 220	0	51 652	x	119 288
2.7	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	17 621 105	2 225 439	857 285	7 528 905	6 502 982	944 562	1 787 371	4 101 611	3 370 584
3	Требования к физическим лицам, всего:	1 542 058	124 784	410 066	210 886	356 063	272 321	292 722	520 032	498 155
	в том числе:									
3.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	144 890	0	7 779	16 610	62 282	14 241	43 978	65 789	58 585
3.2	ипотечные ссуды	488 237	42 697	20 345	105 725	149 289	98 194	114 684	205 356	204 896
3.3	автокредиты	46 625	1 303	6 236	5 299	8 451	8 820	17 819	24 652	24 533
3.4	иные потребительские ссуды	432 842	79 871	33 290	81 032	114 414	148 902	55 204	157 643	141 060
3.5	прочие требования	425 875	0	342 413	1 272	21 405	2 025	58 760	66 592	66 592
3.6	требования по получению процентных доходов	3 589	913	3	948	222	139	2 277	x	2 489
4.	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	461 280	0	0	461 280	0	0	0	x	4 513
5.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	17 831	0	13 900	3 931	0	0	0	x	9
6.	Задолженность по ссудам физических лиц, сгруппированным в портфели однородных ссуд	27 897 193	0	0	27 897 193	0	0	0	x	303 269
7.	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	246	0	45	0	0	0	201	x	114
8.	Требования по получению процентных доходов по ссудам, сгруппированным в портфели с величиной резерва менее 20%	10 694	0	0	10 694	0	0	0	x	154

За отчетный период Банк дополнительно создал резервов на 299 033 тыс. рублей или на 6,6 % (с учетом СПОД – на 274 804 тыс. рублей или на 6,0 %) (за 2011 год - на 911 358 тыс. рублей или на 25 % (с учетом СПОД – на 935 581 тыс. рублей или 25,7 %)) в связи с увеличением размера активов. Резервы на возможные потери по ссудам, ценным бумагам и прочим требованиям, а

также по условным обязательствам кредитного характера на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года созданы в размере 100 % от расчетной величины с учетом обеспечения.

На 1 января 2013 года задолженность по кредитам, выданным акционерам, владеющим акциями Банка в количестве 2 и более процентов голосующих акций Банка, составила 2 791 540 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 2 349 310 тыс. рублей).

Льготные кредиты, в том числе акционерам, не предоставлялись.

14. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Стабилизация экономической ситуации положительно отразилась на уровне просроченной задолженности по кредитам юридических лиц (снижение на 9 240 тыс.руб. или на 1,15 %). В связи с ростом розничного кредитного портфеля, произошел рост просроченной задолженности по физическим лицам - на 55 762 тыс. рублей (или 62,42 %). Основной причиной роста просроченной задолженности является увеличение доли необеспеченных ссуд.

Ниже приведены данные по просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года и 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Состав активов	Всего просроченная задолженность на 01.01.2013 г.	Всего просроченная задолженность на 01.01.2012 г.	Изменение
Кредиты юридическим лицам	794 161	803 401	- 9 240
<i>в том числе, требования по сделкам по приобретению права требования</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Кредиты физическим лицам	145 089	89 327	55 762
Итого	939 250	892 728	46 522

Просроченные активы имеются только по предоставленным кредитам и прочим требованиям, другие вложения Банка являются срочными.

Ниже приведены данные о кредитах с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Отчетная дата	Просроченная задолженность по кредитам				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
на 1 января 2013 года	22 517	80 850	25 401	810 482	939 250
на 1 января 2012 года	17 091	1 960	6 324	867 353	892 728
Изменение	+ 5 426	+ 78 890	+ 19 077	- 56 871	+ 46 522

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по кредитам по состоянию на 1 января 2013 года созданы в сумме 914 450 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 879 622 тыс. рублей).

Ниже приведены данные о величине прочих требований с просроченными сроками погашения по состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Отчетная дата	Просроченная задолженность по прочим требованиям				Итого
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 181 дня	
на 1 января 2013 года	5 789	4 527	8 381	90 321	109 018
на 1 января 2012 года	2 193	642	738	133 171	136 744
Изменение	+ 3 596	+ 3 885	+ 7 643	- 42 850	- 27 726

Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по прочим требованиям по состоянию на 1 января 2013 года созданы в сумме 100 569 тыс. рублей (на 1 января 2012 года - 134 454 тыс. рублей).

15. Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд

По состоянию на 1 января 2013 года остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 5 467 334 тыс. рублей, по состоянию на 1 января 2012 года составляет 10 249 405 тыс. рублей.

Ниже представлены сведения о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2013 года:

Тыс. рублей

Реструктурированные ссуды	Сумма	Удельный вес в общем объеме ссуд, %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	5 043 758	9,0 %		Реструктурированные кредиты обеспечены и имеют тенденцию к погашению за счет выручки от основной деятельности (наличие заключенных контрактов; по строительным организациям – наличие объектов недвижимого имущества, готовых к реализации и т.д.), а также альтернативного источника – продажи объектов недвижимости, находящихся в обеспечении по кредитам. На ближайшую перспективу объем реструктурированной задолженности с учетом потенциально возможной, будет иметь тенденцию к дальнейшему снижению.
Требования к физическим лицам	423 576	0,76%	Увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки	Реструктурированные ссуды планируются к погашению в связи с трудоустройством заемщика, обращением взыскания на заложенное имущество, проведением процедур по погашению кредитов, как в досудебном, так и в судебном порядке. Так же следует отметить, что у 8% реструктурированных ссуд, причина реструктуризации не связана с ухудшением финансового положения заемщика, и вызвана стремлением Банка сохранить клиентов, планировавших оформить кредиты на рефинансирование в других банках под более низкие процентные ставки. Кроме того, в большей части основанием для снижения процентной ставки по действующим договорам послужили введенные специальные программы кредитования для сотрудников предприятий различных отраслей, сотрудников бюджетной сферы и т.д.
Итого	5 467 334	9,76 %	х	х

Справочно: сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1 января 2013 года составила 56 066 377 тыс.рублей.

Ниже представлены сведения о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

Реструктурированные ссуды	Сумма	Удельный вес в общем объеме ссуд, %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	9 821 624	20,51 %	Снижение процентных ставок, пролонгации, увеличение кредита, изменение графика погашений и порядка расчета процентной ставки.	Реструктурированные ссуды обеспечены и имеют тенденцию к погашению за счет выручки от основной деятельности.
Требования к физическим лицам	427 781	0,89 %		Реструктурированные ссуды планируются к погашению в связи с трудоустройством заемщика, обращением взыскания на заложенное имущество, проведением процедур по погашению кредитов как в досудебном, так и в судебном порядке
Итого	10 249 405	21,40 %	х	х

Справочно: сумма требований по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по состоянию на 1 января 2012 года составила 47 869 410 тыс.рублей.

16. Информация об общей сумме операций (сделок) со связанными сторонами, условиях их проведения, в том числе сведения об условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами, а также сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам). Сделки, в совершении которых имеется заинтересованность

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

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

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	1 241 796	11 170	1 107 513	102 000	2 462 479
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	968 844	21 737	897 653	-	1 888 234
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	1 052 445	15 835	371 821	102 000	1 542 101
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	1 158 195	17 072	1 633 345	-	2 808 612
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	40 018	855	11 075	1 020	52 968
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	36 591	3 731	5 258	(1 020)	44 560

	Акционеры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	76 609	4 586	16 333	-	97 528
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 201 778	10 315	1 096 438	100 980	2 409 511
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 081 586	12 486	1 617 012	-	2 711 084

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2011 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управлен- ческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (общая сумма)	1 006 576	15 834	245 240	102 000	1 369 650
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 170 295	4 650	1 241 069	-	2 416 014
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(935 075)	(9 314)	(378 796)	-	(1 323 185)
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	1 241 796	11 170	1 107 513	102 000	2 462 479
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2011 года	58 948	2 576	6 131	1 020	68 675
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(18 930)	(1 721)	4 944	-	(15 707)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	40 018	855	11 075	1 020	52 968
Кредиты клиентам на 1 января 2011 года (за вычетом резерва под обесценение)	947 628	13 258	239 109	100 980	1 300 975
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 201 778	10 315	1 096 438	100 980	2 409 511

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

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2012 года	229 378	197 049	179 479	3 600	609 506
Средства клиентов, полученные в течение года	56 351 595	1 239 478	42 487 613	3 571 597	103 650 283
Средства клиентов, погашенные в течение года	56 161 631	1 104 167	42 414 110	3 573 160	103 253 068
Средства клиентов на 1 января 2013 года	419 342	332 360	252 982	2 037	1 006 721

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2012 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, привлеченные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2013 года	8 000	-	138 800	-	146 800

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2011 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2011 года	215 375	185 981	117 999	2 226	521 581
Средства клиентов, полученные в течение года	46 952 901	767 751	24 777 795	12 646 167	85 144 614
Средства клиентов, погашенные в течение года	(46 938 898)	(756 683)	(24 716 315)	(12 644 793)	(85 056 689)
Средства клиентов на 1 января 2012 года	229 378	197 049	179 479	3 600	609 506
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2011 года	8 000	-	138 800	-	146 800
Субординированные депозиты, привлеченные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2012 года	8 000	-	138 800	-	146 800

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

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	80 572	6 219	-	-	86 791

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2012 года:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	204 577	10 078	-	-	214 655

В течение 2012 года Банк осуществлял операции со связанными сторонами по выпуску и погашению собственных векселей на общую сумму 24 000 тыс. рублей (в 2011 году – 1 650 000 тыс. рублей).

Операции со связанными сторонами в части вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) в отчетном году не осуществлялись.

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

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	130 078	1 635	141 144	10 404	283 261
Процентные расходы	60 673	51 955	15 266	-	127 894
в т.ч. процентные расходы по выпущенным векселям	42	-	11	-	53
Комиссионные доходы	757	137	3 160	34	4 088
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	144	19	-	-	163
Операционные расходы	-	13	181	-	194

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

Тыс. рублей

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	102 006	1 532	79 636	10 404	193 578
Процентные расходы	63 592	31 165	14 029	2 382	111 168
в т.ч. процентные расходы по выпущенным векселям	49	-	-	41	90
Комиссионные доходы	603	104	2 596	34	3 337
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11	(276)	-	-	(265)

Решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, принимается Советом Директоров «Запсибкомбанк» ОАО или общим Собранием акционеров.

Совет Директоров «Запсибкомбанк» ОАО вправе принимать решение об одобрении сделки в случае, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а так же если на основе этой сделки осуществляется размещение или реализация обществом обыкновенных акций либо размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве менее 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещенных обществом, и обыкновенных акций, в которые могут быть конвертированы ранее размещенные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

В случае, если все члены Совета Директоров Банка признаются заинтересованными лицами и (или) не являются независимыми директорами, сделка может быть одобрена решением общего Собрания акционеров.

17. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. По состоянию на 1 января 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Условные обязательства кредитного характера и срочные сделки.

По состоянию на 1 января 2013 года величина условных обязательств кредитного характера составила 10 567 874 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 7 998 426 тыс. рублей), увеличившись за год на 2 569 448 тыс. рублей или на 32,1%.

Ниже представлены сведения о динамике условных обязательств кредитного характера:

Тыс. рублей

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2013	01.01.2012	Изменение	
			тыс. руб.	%
Внепортфельные обязательства, в том числе:	7 019 688	5 676 286	+ 1 343 402	+ 23,67 %
- неиспользованные кредитные линии	4 686 692	4 343 269	+ 343 423	+ 7,91 %
- аккредитивы	149 223	69 060	+ 80 163	+ 116,08 %
-выданные гарантии и поручительства	2 183 773	1 263 957	+ 919 816	+ 72,77 %
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 548 186	2 322 140	+ 1 226 046	+ 52,80 %
Всего	10 567 874	7 998 426	+ 2 569 448	+ 32,12 %

На 1 января 2013 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 628 847 тыс. рублей, в том числе по портфелям неиспользованных кредитных линий в сумме 35 612 тыс. рублей, что превысило аналогичные показатели 2011 года на 302 792 тыс. рублей и 1 102 тыс. рублей соответственно.

На обслуживании в Банке находятся как покрытые, так и непокрытые аккредитивы. На 1 января 2013 года резервы на возможные потери по аккредитивам сформированы в размере 1 013 тыс. рублей (по состоянию на 1 января 2012 года резерв не создавался).

В 2012 году Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. «Запсибкомбанк» ОАО выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии в пользу таможенных органов. По итогам 2012 года объем банковских гарантий вырос на 919 816 тыс. рублей (или на 72,77 %) и составил 2 183 773 тыс. рублей, резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 января 2013 года сформированы в размере 409 928 тыс. рублей, что на 249 262 тыс. рублей превышает данные прошлого года.

По состоянию на 1 января 2013 года и на 1 января 2012 остатки по счетам срочных сделок отсутствуют.

Обязательства некредитного характера.

В результате внесения в мае 2012 года изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (Указание Банка России от 4 апреля 2012 г. N 2800-У) изменен учет обязательств некредитного характера, которые подразделяются на условные и оценочные.

Условные обязательства некредитного характера группируются в портфели по Головному офису (по каждому филиалу) Банка на основании установленных критериев существенности, исходя из схожести экономического содержания обязательства, валюты и типа контрагента.

В результате наличия судебной практики, признающей незаконным взимание банками комиссий при предоставлении кредитов физическим лицам, «Запсибкомбанк» ОАО стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии, уплаченные при получении кредитов. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка в будущем. По состоянию на 1 января 2013 года согласно статистической информации по полученным Банком суммам единовременных комиссий по кредитам и кредитным линиям физических лиц, а также с учетом срока исковой давности, созданы портфели условных обязательств некредитного характера (в разрезе филиалов) на общую сумму 175 674 тыс. рублей. Указанные обязательства Банк признал условными исходя из вероятности наступления события, не превышающей по оценке Банка 50%.

Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила по оценке Банка 50%, признаны в бухгалтерском учете оценочными. По состоянию на 1 января 2013 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы, которые вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 2 887 тыс. рублей (на 1 января 2012 года – 1 806 тыс. руб.).

18. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012 и 2011 годы:

Тыс. рублей

	2012		2011	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	55 981	7 809	41 427	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	140 066	96 188	124 793	80 102
- Прочие краткосрочные вознаграждения	54 983	-	47 885	-
- Выплаты по случаю юбилея	-	-	27	-
Итого	251 030	103 997	214 132	80 102

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочных вознаграждений, подлежащих выплате по истечении двенадцати месяцев после окончания периода, нет.

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения основного управленческого персонала, составила:

- с вознаграждений, выплаченных в 2012 году – 19 450 тыс. рублей,
- с вознаграждений, выплаченных в 2011 году – 1 320 тыс. рублей.

19. Сведения о списочной численности персонала, в том числе основного управленческого персонала, а также краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предыдущим годом

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2013 года составила 2 772 человек (на 1 января 2012 года - 2 526 человек), численность основного управленческого персонала составляет 15 человек (на 1 января 2012 года - 15 человек).

В Банке внедрена система мотивации на основе ключевых показателей эффективности, позволяющая обеспечить зависимость уровня оплаты труда каждого сотрудника от его личных результатов и результатов деятельности всей организации. При этом уровень заработной платы сотрудников Банка приводится в соответствие со среднерыночными значениями.

Система премирования, используемая в Банке, 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 т.ч. финансовых) исходя из установленной зоны ответственности руководителя (курируемого направления деятельности);
- премия по итогам года (ежегодная) - размер премии определяется исходя из отнесения Банка в определенную группу эффективности в результате сравнительной оценки с другими кредитными организациями по следующим критериям: рентабельность по операционной прибыли, чистая прибыль на 1 работника в год, рост рентабельности по операционной прибыли относительно показателя за аналогичный период.

Существенных изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждения основному управленческому персоналу в 2012 году не производилось.

В целях осуществления равномерного распределения предстоящих затрат на выплату премии по итогам работы за год и затрат на оплату отпусков в течение финансового года, повышения качества планирования финансовых результатов деятельности, «Запсибкомбанк» ОАО формирует в бухгалтерском и налоговом учете резерв предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год и резерв предстоящих расходов на оплату отпусков.

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

Тыс. рублей

	01.01.2013	01.01.2012
Резерв предстоящих расходов на оплату отпусков	32 415	24 198
Резерв предстоящих расходов на оплату премии по итогам работы за год	275 382	248 292
Итого	307 797	272 490

20. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 1 февраля 2013 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2012 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;

- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;

- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В и 10600918В020D в размере 0,83 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2012 финансового года, составит 100 348 115,48 рублей.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2012 года будет рассмотрен на предстоящем годовом Общем собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

Выплата дивидендов по итогам 2011 финансового года.

В соответствии с решением годового Общего собрания акционеров в отчетном году в установленных размерах произведено начисление и выплата дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за 2011 год. Дивиденды начислены 8 645 акционерам в сумме 56 273 895 рублей, в том числе юридическим лицам – 25 871 052 рублей, физическим лицам – 30 402 843 рублей.

Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли Банка и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

На предстоящем годовом Общем собрании акционеров Банка планируется рассмотрение следующего варианта распределения прибыли за 2012 год:

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.

В 2012 году годовым Общим собранием акционеров Банка утвержден следующий вариант распределения прибыли за 2011 год:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2011 год
На выплату дивидендов за 2011 год	56 273 895 руб. 00 коп.
Итого к распределению	56 273 895 руб. 00 коп.

В 2011 году годовым Общим собранием акционеров Банка утвержден следующий вариант распределения прибыли за 2010 год:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2010 год
На выплату дивидендов за 2010 год	150 504 638 руб. 04 коп.
Итого к распределению	150 504 638 руб. 04 коп.

21. Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности «Запсибкомбанк» ОАО не принималось.

22. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2012 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию на 1 января 2013 года составляет 14,16 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли

составляет 112 667 161 штука. За отчетный год произошло увеличение величины базовой прибыли на акцию на 5,61рублей (или на 65,61 %).

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем разводненная прибыль на акцию не определяется.

23. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

23.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств.

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

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

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

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

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

Вложения в ценные бумаги.

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

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

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения. Затраты по приобретению ценных бумаг менее 1 % от суммы сделки признаются незначительными и переносятся на счет расходов в момент перехода права собственности на ценную бумагу. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке – учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи» в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента);
- в случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10 процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по текущей (справедливой) стоимости, за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываемых в сумме предоставленного обеспечения.

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

Основные средства, нематериальные активы, материальные ценности.

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

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости. Банк регулярно осуществляет переоценку основных средств по текущей (восстановительной) стоимости путем прямого пересчета по рыночным ценам, подтвержденным экспертным заключением (отчетом оценщика).

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

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по объектам жилищного фонда, введенным в эксплуатацию до 01 января 2006 года;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка (филиала) на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководителя Банка (филиала) на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, может изменяться в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Минфина России.

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

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

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

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

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

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

Собственные ценные бумаги.

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

Признание доходов и расходов.

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

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

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

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

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

к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным и безнадёжным.

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

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

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

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

23.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

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

Отраженные в Учетной политике Банка на 2012 год вопросы учета отдельных операций Банка изменялись и дополнялись в соответствии с изменениями и дополнениями законодательных и нормативных документов Правительства Российской Федерации, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Существенные изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику Банка в 2012 году не вносились, за исключением изменений, связанных с учетом условных обязательства некредитного характера, описанных в пункте 17 настоящей Пояснительной записки. При ретроспективном применении описанных изменений в учете условных обязательств некредитного характера строка 30 «Условные обязательства некредитного характера» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2012 года имела бы значение 198 777 тыс. рублей.

В связи с внесением изменений в порядок составления публикуемых форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России от 18.06.2012 г. № 2835-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», в целях сопоставимости данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2013 года с данными на соответствующую отчетную дату прошлого года, в указанной форме уточняется классификация отдельных статей по состоянию на 1 января 2012 года:

в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- из строки 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» в строку 16 «Прочие обязательства» перенесены остатки балансового счета 60348 «Резервы предстоящих расходов» в сумме 277 300 тыс. рублей.

23.3 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Федеральным Законом от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Указанием Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета» на основании Приказа от 31.10.2012 года № 455 в Банке по состоянию на 1 ноября 2012 года проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах:

- денежных средств и ценностей;
- основных средств;
- нематериальных активов;
- материальных запасов;
- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам;
- расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведена ревизия денежных и других ценностей, находящихся в кассе.

По результатам инвентаризации:

- расхождений данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества не установлено;
- подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, в том числе по срочным сделкам, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, доходов и расходов будущих периодов;
- проверено соответствие денежных средств и других ценностей, числящихся на счетах бухгалтерского учета, их фактическому наличию в кассе Банка. Расхождений не установлено.

23.4 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность:

Тыс. рублей

	2012	2011
Требования по возмещению материального ущерба	40 955	37 796
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	41 051	16 592
Авансовые платежи по приобретению основных средств	13 656	13 277
Расчеты по налогам и сборам	6 602	6 544
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	228	318
Прочие дебиторы	1 392	1 016
Итого	103 884	75 543

Кредиторская задолженность:

Тыс. рублей

	2012	2011
Расчеты по налогам и сборам	133 231	71 939
Обязательства по оплате работ (услуг)	18 674	20 518
Расчеты с работниками по оплате труда	12 987	12 231
Обязательства по выплате дивидендов	588	576
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	823	519
Резервы предстоящих расходов	309 183	277 300
Прочие кредиторы	3 219	1 404
Итого прочих обязательств	478 705	384 487

24. Сведения о событиях после отчетной даты

24.1 Корректирующие события после отчетной даты

В составе СПОД отражены:

Тыс. рублей

	2012	2011
Переоценка имущества Банка	337 425	43 753
<i> влияние на фонд переоценки основных средств</i>	334 815	43 228
<i> влияние на прибыль</i>	2 610	525
Начисление налога на прибыль	(79 795)	(33 766)
Начисление прочих налогов и сборов	(393)	(289)
Доначисление премии по итогам декабря отчетного года	(12 462)	(12 229)
Восстановление (досоздание) резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год	85 569	(10 695)
Восстановление (досоздание) резерва предстоящих расходов на оплату отпусков	(11 126)	3 510
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(10 828)	(9 388)
Прочие операции СПОД	(30 574)	(21 846)
Итого влияние на фонд переоценки основных средств	334 815	43 228
Итого влияние на прибыль	(56 999)	(84 178)

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

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

24.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, с соответствующим обоснованием

Все операции Банка были отражены в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на

территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений), и Учетной политикой Банка.

25. Изменения в Учетной политике на 2013 год

В Учетную политику Банка на 2013 год внесены изменения, связанные с изменением нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации по налогам и сборам.

Президент



Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер



Г.А. Котова

19 февраля 2013 года

