

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»  
(ПАО «Запсибкомбанк»)  
за 1 квартал 2017 года**

**Содержание**

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 1.     | Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....  | 2  |
| 1.1.   | Общая информация о кредитной организации.....   | 2  |
| 1.2.   | Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики .....  | 13 |
| 1.2.1. | Изменения в Учетной политике.....   | 14 |
| 1.2.2. | Изменения в сопоставимых данных отчетных форм.....  | 14 |
| 1.2.3. | Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного период.....  | 15 |
| 1.2.4. | Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации .....   | 15 |
| 2.     | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....  | 16 |
| 2.1.   | Денежные средства и их эквиваленты .....  | 16 |
| 2.2.   | Чистая ссудная задолженность .....  | 16 |
| 2.3.   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....  | 18 |
| 2.4.   | Инвестиции в дочерние организации .....   | 19 |
| 2.5.   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....  | 20 |
| 2.6.   | Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи..... | 23 |
| 2.7.   | Прочие активы.....  | 26 |
| 2.8.   | Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций .....  | 27 |
| 2.9.   | Средства клиентов.....  | 28 |
| 2.10.  | Выпущенные долговые обязательства .....   | 29 |
| 2.11.  | Прочие обязательства .....  | 30 |
| 2.12.  | Уставный капитал .....  | 31 |
| 3.     | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....   | 32 |
| 3.1.   | Процентные доходы и расходы .....   | 32 |
| 3.2.   | Комиссионные доходы и расходы .....   | 32 |
| 3.3.   | Операционные расходы .....  | 33 |
| 3.4.   | Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....   | 33 |
| 3.5.   | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.....  | 36 |
| 4.     | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....                              | 36 |
| 5.     | Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....   | 43 |
| 6.     | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....  | 44 |
| 7.     | Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....   | 44 |
| 8.     | Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....  | 75 |
| 9.     | Информация по сегментам деятельности .....  | 77 |
| 10.    | Информация об операциях со связанными сторонами .....   | 84 |
| 11.    | Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....   | 87 |
| 12.    | Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....  | 88 |

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»  
(ПАО «Запсибкомбанк»)  
за 1 квартал 2017 года**

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**1.1. Общая информация о кредитной организации**

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

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является крупным финансовым институтом с богатой историей и крепкими традициями. Свою деятельность Банк осуществляет на территории Тюменской области (включая Ханты-Мансийский и Ямало-Ненецкий автономные округа), Свердловской, Челябинской, Нижегородской, Самарской, Новосибирской, Кемеровской, Омской, Волгоградской областей, республик Башкортостан и Татарстан, г.Москвы и г.Санкт-Петербурга.

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

ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии с Кодексом этических принципов банковского дела Ассоциации российских банков.

ПАО «Запсибкомбанк» является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», BLIZKO, «Сбербанк», ВТБ, НРД. Банк имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в утвержденный Банком России список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

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

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

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. Следуя сложившимся традициям меценатства, Банк осуществляет разнообразные социальные проекты, принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия, оказывая благотворительную и спонсорскую помощь общественным организациям, детским учреждениям и частным лицам.

### ***Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»***

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 апреля 2017 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 85 подразделениями: Головной офис, 5 филиалов, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих мест (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 37 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 3 мини-офиса, в том числе в г. Тюмени расположено 28 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 мини-офиса;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 20 дополнительных офисов;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 16 дополнительных офисов;
- в Волгоградской, Нижегородской, Новосибирской областях, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 5 филиалов;
- в Кемеровской, Омской, Свердловской, Самарской, Челябинской областях, республике Татарстан и республике Башкортостан расположено 7 операционных офисов.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2017 года представлена 83 подразделениями: Головной офис, 6 филиалов, 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 мини-офис.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 3 081 человек (на 1 января 2017г.: 3 100 человек).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые не являются кредитными организациями:

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

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

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

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

Отчетный период - с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 года.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

| <b>Орган, выдавший лицензию</b>   | <b>Наименование (вид деятельности)</b>   | <b>Номер лицензии</b>  | <b>Дата выдачи лицензии</b>            |
|---|--|--|--|
| Банк России   | Генеральная лицензия на осуществление банковских операций  | № 918  | 13.07.2015                             |
| Банк России   | Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами   | № 918  | 13.07.2015                             |
| ФКЦБ России   | Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:<br>- на осуществление депозитарной деятельности<br>- на осуществление брокерской деятельности<br>- на осуществление дилерской деятельности   | № 071-03436-000100<br>№ 071-02930-100000<br>№ 071-03037-010000 | 04.12.2000<br>27.11.2000<br>27.11.2000 |
| Региональное Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области | Лицензия на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) | ЛСЗ №0005758<br>Рег. № 257                                     | 20.12.2012                             |

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

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

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

- кредитование корпоративных клиентов,
- кредитование физических лиц,
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие,
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке),
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств корпоративных клиентов,
- привлечение средств на межбанковском рынке,
- привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг.

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

| Наименование бизнес-линии   | Данные за 31.03.2017 | Данные за 31.12.2016 | Изменение, тыс. рублей | Изменение, % | Доля в валюте баланса за 31.03.2017 | Доля в валюте баланса за 31.12.2016 |
|---|----------------------|----------------------|------------------------|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Кредитование корпоративных клиентов</b>                                    | 21 898 894           | 24 095 119           | -2 196 225             | -9,11 %      | 20,31 %                             | 21,32 %                             |
| <b>Кредитование физических лиц</b>  | 40 850 754           | 40 675 561           | 175 193                | 0,43 %       | 37,89 %                             | 35,99 %                             |
| <b>Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие</b>                            | 16 020 580           | 15 462 864           | 557 716                | 3,61 %       | 14,86 %                             | 13,68 %                             |
| <b>Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)</b> | 17 991 279           | 19 467 053           | -1 475 774             | -7,58 %      | 16,69 %                             | 17,23 %                             |
| <b>Привлечение средств физических лиц</b>                                     | 65 588 668           | 67 458 759           | -1 870 091             | -2,77 %      | 60,83 %                             | 59,69 %                             |
| <b>Привлечение средств корпоративных клиентов</b>                             | 26 774 716           | 30 898 558           | -4 123 842             | -13,35 %     | 24,83 %                             | 27,34 %                             |
| <b>Привлечение средств на межбанковском рынке</b>                             | 426 508              | 470 248              | -43 740                | -9,30 %      | 0,40 %                              | 0,42 %                              |
| <b>Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг</b>                   | 494 725              | 495 595              | -870                   | -0,18 %      | 0,46 %                              | 0,44 %                              |

Объем средств, отраженный по бизнес-линии «Кредитование корпоративных клиентов» представляет собой объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета межбанковского кредитования). За 31 марта 2017 года показатель составил 21 898 894 тыс. рублей, снизившись за 1 квартал 2017 года на 2 196 225 тыс. рублей или на 9,11 %. Объем ресурсов по бизнес-линии за 31 марта 2017 года составляет 20,31 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года увеличился на 175 193 тыс. рублей или на 0,43 %, с 40 675 561 тыс. рублей до 40 850 754 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса за 31 марта 2017 года составляет 37,89 %.

Бизнес-линия «Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие» рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги и прочее участие в капитале юридических лиц, объем которых за 31 марта 2017 года составил 16 020 580 тыс. рублей. В сравнении с началом года показатель увеличился на 557 716 тыс. рублей или на 3,61 %, в связи с дополнительным размещением свободных денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе в рамках выполнения требований программы докапитализации российских банков по увеличению объема вложений в облигации субъектов РФ и корпоративные долговые обязательства эмитентов, деятельность которых относится к приоритетным отраслям экономики. Объем средств по бизнес-линии за 31 марта 2017 года составляет 14,86 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в том числе межбанковские кредиты, остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в сделки РЕПО и в депозит Банка России, а также объем средств, направленных на приобретение векселей коммерческих банков). За 31 марта 2017 года показатель составил 17 991 279 тыс. рублей, что на 1 475 774 тыс. рублей меньше, чем за 31 декабря 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 16,69 %. Снижение вложений по данному направлению обусловлено преимущественно сокращением объема привлеченных ресурсов в связи с сезонным оттоком средств со счетов по учету расчетов банковскими картами, а также снижением остатков на депозитах юридических лиц.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» за 31 марта 2017 года составил 65 588 668 тыс. рублей, снизившись с начала года на 1 870 091 тыс. рублей, или на 2,77 %, что обусловлено преимущественно снижением остатков на счетах по учету расчетов банковскими картами. Данный показатель составил 60,83 % валюты баланса, что на 1,14 п.п. больше, чем по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств корпоративных клиентов» за 31 марта 2017 года составил 26 774 716 тыс. рублей, за отчетный период снизился на 4 123 842 тыс. рублей, или на 13,35 %. Отток средств клиентов в 1 квартале 2017 года обусловлен сезонным привлечением клиентских ресурсов в конце года на короткий срок, с последующим оттоком в связи с окончанием срока заключения депозитных контрактов. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 24,83 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» за 31 марта 2017 года составил 426 508 тыс. рублей, что на 43 740 тыс. рублей или на 9,30 % меньше, чем на начало года. Доля показателя за 31 марта 2017 года в валюте баланса равна 0,40 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг за 31 марта 2017 года составил 494 725 тыс. рублей, в сравнении с началом года показатель сократился на 870 тыс. рублей или 0,18 %. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,46 %.

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

В течение 1 квартала 2017 года ПАО «Запсибкомбанк» проводил планомерную работу по удержанию остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. С 1 сентября 2016 года по 5 марта 2017 года действовал сезонный вклад «Семья». С 1 марта 2017 года для вкладчиков начала действовать стимулирующая акция с розыгрышем денежного приза «Всегда вместе». С 6 марта 2017 года открыт прием денежных средств на сезонный вклад «Друзья».

Также на протяжении 1 квартала 2017 года в Банке действуют акции: +0,25% к ставке по вкладу при открытии вклада на дистанционном канале; +0,25% к ставке по вкладу для лиц пенсионного возраста; +0,5 % к ставке по вкладу для держателей зарплатной карты Банка.

Банк проводит активные мероприятия по продвижению карты «Мир» на территории присутствия Банка, в первую очередь, по обеспечению картами сотрудников бюджетных организаций, которые находятся на обслуживании в Банке в рамках зарплатных проектов. На 1 апреля 2017 года Банком выпущено 53 145 карт «Мир», в т.ч. 51 853 карты выпущено для клиентов бюджетных учреждений.

С целью повышения качества предоставляемых услуг и расширения возможностей сервиса оплаты услуг сотовой связи Мегафон, реализовано взаимодействие по прямому договору, минуя агрегаторов-посредников, в рамках которого появилась возможность оплаты услуг сотовой связи не только по номеру телефона, но и по номеру лицевого счета.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 апреля 2017 года составил 474 326 карт; приток за 1 квартал 2017 года составил 1 223 карт (0,3 %).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 0,9 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 12 %.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 1 квартал 2017 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания уменьшилась на 5 банкоматов (-0,6 %) и насчитывает 842 устройства. Также установлено 2 032 электронных терминалов (+1,2 %).

В целях эффективного размещения свободных денежных средств Банк предлагает для корпоративных клиентов депозитные продукты, которые рассчитаны на широкий круг клиентов. Депозитная линейка учитывает различные потребности клиентов при размещении средств: возможность пополнения, право на частичное или досрочное изъятие с гибкой шкалой ставок, капитализация процентов, получение процентов в оговоренный клиентом срок, размещение средств без отвлечения их из оборота, самостоятельный подбор клиентом условий по депозиту.

Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с подключением на систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц – ЗапСиб iNet. По состоянию на 1 апреля 2017 года количество клиентов, работающих в ЗапСиб iNet, составляет 10 384 (доля в общем объеме работающих клиентов 69 %).

В Банке особое внимание уделяется обеспечению необходимого уровня безопасности данных и сохранности денежных средств клиента при работе с системами дистанционного банковского обслуживания, а также внедряются различные сервисы для усиления безопасности при расчетах. Для корпоративных клиентов Банк предлагает надежный инструмент защиты главного инструмента сделок – электронной цифровой подписи – Rutoken ЭЦП. Внедрение данного физического носителя, предназначенного для хранения закрытого ключа ЭЦП, гарантирует клиентам Банка неизвлекаемость ЭЦП из памяти носителя (защита от копирования), что является залогом надежного обеспечения секретности закрытого ключа ЭЦП и, соответственно, сохранности денежных средств клиента на расчетном счете. Также Банком внедрен новый сервис «Пакет безопасности» для системы «ЗапСиб iNet», предназначенный для противодействия удаленных атак мошенников и включающий уникальное устройство SafeTouch и услугу «Белый список».

В течение 1 квартала 2017 года Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 апреля 2017 года представлена 48 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 22 счета, в иностранной валюте - 21 счет, в драгоценных металлах - 5 счетов.

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

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

В рамках выполнения функций агента валютного контроля ПАО «Запсибкомбанк» оказывает клиентам следующие виды услуг: консультации по вопросам валютного регулирования и валютного контроля; консультации по вопросам соответствия условий внешнеторговых договоров, кредитных договоров

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

В части розничного кредитования ПАО «Запсибкомбанк» является универсальным банком и представлен во всех продуктовых сегментах данного рынка: универсальное потребительское кредитование, ипотечно-жилищное кредитование, автокредитование, а также сегмент карточных кредитных продуктов. В каждом сегменте Банк представлен собственными программами кредитования с высокими характеристиками конкурентоспособности, как по ценовым, так и неценовым параметрам.

В течение 1 квартала 2017 года обновлены условия по жилищно-ипотечным кредитам, сформированы узко-таргетированные предложения, ориентированные на различные сегменты рынка недвижимости (массовый / бизнес-сегмент); внедрена новая программа «рефинансирование ипотечных кредитов других банков», которая позволит привлечь клиентов с высокой платежной дисциплиной. Программа предусматривает различные варианты рефинансирования: без залога недвижимости, с последующим залогом недвижимости, под залог иной недвижимости, имеющейся в собственности у клиента; обновлена линейка потребительских кредитов, включая «Потребительский кредит на рефинансирование».

При обновлении линейки Банк сохранил дифференцированный подход к установлению параметров кредита в зависимости от: клиентского сегмента (зарплатные карты, сотрудники «аккредитованных» компаний, клиенты с положительной кредитной историей); наличия и вида обеспечения по кредиту (без обеспечения, поручительство физических лиц, залог недвижимости и транспорта, залог банковского вклада); срока и суммы кредита; наличия подключения дополнительной услуги «Финансовая защита клиента». Все кредитные предложения сформированы исходя из оценки рисков по каждой группе клиентов, с целью привлечения клиентов с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом, формирования качественного, «обеспеченного» кредитного портфеля.

Банк сохраняет индивидуальный подход к различным категориям заемщиков – корпоративных клиентов, что позволяет предложить каждому клиенту максимально подходящий кредитный продукт.

Специально для компаний, осуществляющих свою деятельность в таких отраслях, как сельское хозяйство, обрабатывающая промышленность, химическое производство, машиностроительный комплекс, строительство, транспорт и связь, производство и распределение энергии, газа, воды действуют условия кредитования со сниженной процентной ставкой (минус 0,5% годовых по сравнению со стандартными условиями) и увеличенными сроками кредитования на приобретение основных средств.

Банк продолжает сотрудничество с Фондами поддержки предпринимательства во всех регионах своего присутствия, что позволяет осуществлять выдачи кредитов под поручительства фондов (соглашения заключены с 9 фондами). В феврале 2017 года заключено соглашение о сотрудничестве в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, предполагающей кредитование юридических лиц под льготные ставки 9,6 % - 10,6 % годовых.

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

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



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

По результатам 1 квартала 2017 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 301 млн. рублей (или на 2,2 %) и по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 14 146 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 5,2 млрд. рублей (или на 4,6 %) до 107,8 млрд. рублей, что обусловлено сезонным оттоком клиентских средств, характерным для первого квартала календарного года.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период снизилась на 1,8 млрд. руб. (-2,6%), объем на 1 апреля 2017 года составил 67,7 млрд. рублей. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 0,08 млрд. рублей, или на 0,2 %, объем на 1 апреля 2017 года – 43,9 млрд. рублей. Снижение объема кредитования юридических лиц составило 1,9 млрд. рублей, или 7,3 %. Кредитный портфель юридических лиц на 1 апреля 2017 года – 23,9 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,13 п.п. и по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 3,40 %. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,04 п.п. до 2,14 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц увеличилась на 0,46 п.п. до 5,70 %.

Привлеченные средства клиентов к 1 апреля 2017 года снизились на 6,1 млрд. рублей (-6,1 %) до 92,4 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств физических лиц составило 1,9 млрд. рублей, или 2,8 %. Величина данных ресурсов на 1 апреля 2017 года – 65,6 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 4,1 млрд. рублей, или на 13,3 %. Величина данных ресурсов на 1 апреля 2017 года составила 26,8 млрд. рублей. Снижение привлеченных средств клиентов обусловлено сезонным фактором.

Показатель чистой прибыли по итогам первого квартала 2017 года составил 431,8 млн. рублей, что на 304,9 млн. рублей, или в 3,4 раза выше результата по итогам первого квартала 2016 года.

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

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

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

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3 %, причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира. Рост ВВП США в годовом выражении составил 1,6 %, что на 1 п.п. меньше значения 2015 года. Темп роста ВВП Еврозоны по итогам 2016 года увеличился до 1,7 %, в 2015 году рост ВВП составил 1,5 %. Темп роста ВВП Китая в 2016 году был равен 6,7 %, что является наихудшим показателем за последние 26 лет.

В начале 2017 года наблюдается тенденция к увеличению темпов роста мировой экономики. Рост ВВП Китая в 1 квартале 2017 года составил 6,9 %, что выше прогнозных значений. Темп роста китайской экономики увеличивается второй квартал подряд.

По итогам 1 квартала 2017 года, по предварительным оценкам Минэкономразвития, ВВП России вырос на 0,4 %. Индекс промышленного производства за соответствующий период увеличился на 0,1 %. Чистый отток капитала в 1 квартале 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличился на 75 % и составил 15,4 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 1 квартала 2017 года отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 3,80 рубля, или на 6,1% (с 62,08 до 58,28 рубля).

| Дата                 | Доллар США | Евро    |
|----------------------|------------|---------|
| 31 марта 2017 года   | 56,3779    | 60,5950 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569    | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827    | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584    | 68,3427 |
| 31 декабря 2013 года | 32,7292    | 44,9699 |
| 31 декабря 2012 года | 30,3727    | 40,2286 |

**Развитие банковского сектора в течение 1 квартала 2017 года характеризовалось следующими изменениями.**

Активы банковского сектора снизились на 1,1 % (с исключением эффекта валютной переоценки выросли на 1,0 %), при этом по итогам 1 квартала 2016 года снижение составило 2,3 % (с исключением эффекта валютной переоценки рост на 0,2 %).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 3,1 раза и составил 339 млрд. рублей. По итогам января-марта 2016 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 109 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 2,8 %, или на 156 млрд. рублей. В первом квартале 2016 года был зафиксирован прирост на 2,7 %, или на 147 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 0,6 % при том, что по итогам января-марта 2016 года снижение составило 1,2 %.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 3,1 %. В 1 квартале 2016 года снижение составило 2,8 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,67 п.п. до 7,39 %. Рост уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 0,17 п.п. (8,11% по состоянию на 1 апреля 2017 года), по кредитам юридическим лицам уровень вырос на 0,84 п.п. (7,12% по состоянию на 1 апреля 2017 года).

Объем средств физических лиц сократился на 1,0 %. По итогам января-марта 2016 года снижение объема средств физических лиц составило 3,0 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 1,5 %, сокращение за аналогичный период 2016 года составило 3,1 %.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) в первом квартале 2017 года сократился на 1,8 %, а их доля в активах банковского сектора осталась без изменения относительно начала года (3,2 %).

Объем заимствований у Банка России в январе-марте 2017 года снизился с 2,7 до 1,4 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 3,4 % до 1,8 %.

Банк России в течение отчетного периода снизил ключевую ставку с 10,0% до 9,75% (24.03.2017г). Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

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

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

В августе 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее – S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «B+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале – «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения

прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

В феврале 2017 года «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А+» второй («средний») подуровень, при сохранении стабильного прогноза. Данный рейтинг представляет собой мнение рейтингового агентства о том, что Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. Изменение подуровня рейтинга обусловлено пересмотром методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, отнесены приемлемый уровень достаточности капитала и наличие приемлемого запаса ликвидности. Поддержку рейтингу оказывают высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и ее стабильную динамику, а также хорошие конкурентные позиции в основном регионе присутствия. Агентство позитивно оценивает повышение рентабельности деятельности Банка.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 апреля 2017 года, по данным информационного агентства «Финмаркет» в ранкинге «Интерфакс-100», Банк занимает:

- 56 место по размеру чистых активов;
- 62 место по величине собственных средств;
- 64 место по размеру нераспределенной прибыли;
- 36 место по объему средств населения.

В ранкинге журнала «Профиль» по состоянию на 1 марта 2017 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 55 позицию по размеру активов;
- 60 позицию по размеру собственного капитала.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2017 года Банк занимает:

- 4 место по величине чистых активов;
- 3 место по величине кредитного портфеля;
- 3 место по величине вкладов физических лиц;
- 3 место по величине средств юридических лиц.

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

Годовое Общее собрание акционеров 19 апреля 2017 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2016 года:

| Показатели                        | Распределение чистой прибыли за 2016 год |
|-----------------------------------|--|
| На выплату дивидендов за 2016 год | 499 797 114 руб. 84 коп.                 |
| Итого к распределению             | 499 797 114 руб. 84 коп.                 |

Остаток чистой прибыли в сумме 559 959 833 рубля 70 копеек решили оставить нераспределенным.

В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров лица, имеющие право на получение дивидендов, определяются по состоянию на 2 мая 2017 года.

По итогам деятельности за 2016 год на выплату дивидендов направлена сумма, превышающая сумму выплаты за 2015 год, что обусловлено выполнением ПАО «Запсибкомбанк» 1 октября 2016 года требований программы докапитализации российских банков в части наращивания собственного капитала более чем на 50% от стоимости полученных ОФЗ, что в свою очередь снимает ограничения по распределению чистой прибыли на выплату дивидендов за 2016 год.

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

| Показатели                        | Распределение чистой прибыли за 2015 год |
|-----------------------------------|--|
| На выплату дивидендов за 2015 год | 100 348 115 руб. 48 коп.                 |
| Итого к распределению             | 100 348 115 руб. 48 коп.                 |

Остаток чистой прибыли в сумме 464 921 791 рубль 06 копеек оставили нераспределенным.

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

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

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

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

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

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

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

За 2015 год дивиденды начислены 8 343 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 100 348 115,48 рублей, в том числе юридическим лицам – 46 039 345,55 рублей, физическим лицам – 54 308 769,93 рублей.

За 2014 год дивиденды начислены 8 394 акционерам в сумме 151 033 487,00 рублей, в том числе юридическим лицам – 55 422 741,75 рублей, физическим лицам – 95 610 745,25 рублей.

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

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

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

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

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

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

19 апреля 2017 года годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в составе:

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

За отчетный период изменений в составе Совета директоров не произошло.

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

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

|   |  |
|---|--|
| Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)   | Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист.<br>Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист. |
| Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству   | Президент ПАО «Запсибкомбанк»  |
| Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года, в том числе обыкновенных акций   | 9,508629 %<br>9,509192 %   |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента  | Опционов не имеется.   |
| Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка   | Доли участия нет.  |
| Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка   | Родственных связей внутри Банка не имеет.  |
| Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти                            | Не привлекался.  |
| Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) | Не занимал.  |

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления, Президент Банка,
- Зиннуров Руслан Абдулхакович, Вице-президент,
- Котова Галина Александровна, Главный бухгалтер,
- Рыкова Наталья Николаевна, Вице-президент,
- Сидоров Андрей Юрьевич, Вице-президент,
- Шевелев Андрей Юрьевич, Вице-президент.

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете прямо или косвенно владеют более 25% акций Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

#### **Сведения о прекращенной деятельности**

Решение о прекращении деятельности ПАО «Запсибкомбанк» не принималось.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П) (с 3 апреля 2017 года в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2016 год утверждена Советом директоров Банка 27 марта 2017 года.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года составлена на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях

и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Информация о системе оплаты труда, предусмотренная пунктом 10 Приложения «Пояснительная информация к годовой отчетности» к Указанию Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и пунктом 2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие отчетного года и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В настоящей пояснительной информации данные в отношении юридических лиц включают в себя данные по индивидуальным предпринимателям, если при раскрытии информации не указано иное.

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания в форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» реклассифицирована сумма доходов за вычетом расходов от изменения резервов на возможные потери, сформированных под требования по неустойкам (штрафам, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств в размере (-6 953) тыс. рублей, поскольку указанные доходы и расходы включены в строку 4.1. «Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно разработочной таблице для составления «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма), утвержденной Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год.

В течение 1 квартала 2017 года изменения в Учетную политику не вносились.

В связи с вступлением в законную силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» и исключением с 3 апреля 2017 года главы «Д» из Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, из Учетной политики Банка исключены положения, касающиеся бухгалтерского учета счетов ДЕПО. Учетная политика дополнена положениями о том, что документарные ценные бумаги, находящиеся в хранилище ценностей, за исключением ценных бумаг, принятых по договорам хранения, учитываются на внебалансовом счете 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу.

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

#### ***Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»***

Согласно Указанию Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах» с 1 января 2017 года доходы/расходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не включаются в стр.25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности», в связи с чем, для сопоставимости показателей графа 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» ф.0409807 увеличена на 2 862 тыс. рублей.

**Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности»**

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2017 года, а именно с учетом уточнения методики расчета кредитных требований к связанным с Банком лицам (коды 8956, 8957, 8855).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И, действующими с 1 января 2017 года.

В строках 1.4.1 и 1.4.2 подраздела 2.1 раздела 2 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» приводятся агрегированные данные по наиболее крупным группам активов с коэффициентом риска 100 процентов, сгруппированным исходя из экономического содержания операций, а именно, ссудная задолженность и процентные требования по ней и вложения в ценные бумаги.

### **1.2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного период**

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

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

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

*Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи.* Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П, Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

### **1.2.4. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации**

Расчет величины прибыли на акцию за 1 квартал 2017 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 квартал 2017 года составляет 3,58 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли

составляет 120 679 456 штук (1 квартал 2016г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 1,05 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

|  | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|--|------------------|------------------|
| Наличные денежные средства   | 3 726 876        | 6 116 704        |
| Драгоценные металлы  | 17 487           | 18 570           |
| <b>Итого наличные денежные средства</b>  | <b>3 744 363</b> | <b>6 135 274</b> |
| <b>Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>    | <b>2 688 222</b> | <b>2 646 594</b> |
| <b>Гарантийный фонд в платежной системе «МИР»</b>                                  | <b>597</b>       | <b>63</b>        |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:            |                  |                  |
| - Российской Федерации   | 371 785          | 674 076          |
| - иных стран   | 217 097          | 151 805          |
| <b>Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b> | <b>588 882</b>   | <b>825 881</b>   |
| <b>Средства в клиринговых организациях</b>   | <b>432 885</b>   | <b>31 093</b>    |
| <b>Гарантийный фонд в платежных системах</b>                                       | <b>200</b>       | <b>200</b>       |
| Резерв на возможные потери   | (200)            | (200)            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва</b>                 | <b>7 454 949</b> | <b>9 638 905</b> |

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 31 марта 2017 года в сумме 732 958 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 714 286 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2016 года денежные средства и их эквиваленты составляли 8 294 437 тыс. рублей.

### 2.2. Чистая ссудная задолженность

|   | за 31.03.2017     | за 31.12.2016     |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. Депозиты в Банке России  | -                 | 3 000 000         |
| 2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей  | 789 515           | 910 079           |
| 3. Кредитный портфель   | 67 718 546        | 69 516 839        |
| Физические лица, в т.ч.   | 43 858 754        | 43 777 302        |
| Ипотечные   | 21 858 434        | 21 463 566        |
| Потребительский   | 17 037 440        | 17 319 445        |
| Жилищные  | 4 545 479         | 4 528 483         |
| Автокредит  | 417 401           | 465 808           |
| Юридические лица, в т.ч.  | 23 859 792        | 25 739 537        |
| Малый и средний бизнес  | 11 843 505        | 11 878 227        |
| Крупный бизнес  | 9 427 887         | 9 143 808         |
| Государственные и муниципальные органы  | 2 588 400         | 4 717 502         |
| 4. Сделки РЕПО  | 16 179 997        | 14 700 000        |
| 5. Страховые взносы в международные платежные системы   | 829 977           | 880 367           |
| 6. Вложения в совместную деятельность   | 53 697            | 234 037           |
| 7. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 19 449            | 33 056            |
| Юридические лица  | 14 149            | 27 528            |
| Физические лица   | 5 300             | 5 528             |
| 8. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)  | 82 001            | 84 973            |
| Физические лица   | 53 505            | 56 477            |
| Юридические лица  | 28 496            | 28 496            |
| 9. Прочие требования к юридическим лицам  | 9 015             | 9 073             |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>  | <b>85 682 197</b> | <b>89 368 424</b> |
| Резерв на возможные потери  | (5 963 037)       | (5 987 665)       |
| <b>Итого ссудная задолженность за минусом резерва</b>   | <b>79 719 160</b> | <b>83 380 759</b> |



## Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

|  | за 31.03.2017     |              | за 31.12.2016     |              |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Физические лица                        | 43 917 559        | 51,26        | 43 839 307        | 49,05        |
| Финансовые услуги                      | 18 579 954        | 21,68        | 20 328 515        | 22,75        |
| Строительство (недвижимость)           | 5 990 610         | 6,99         | 5 530 775         | 6,19         |
| Лизинговые компании                    | 3 993 235         | 4,66         | 4 254 293         | 4,76         |
| Промышленность                         | 2 601 339         | 3,04         | 2 722 322         | 3,05         |
| Государственные и муниципальные органы | 2 588 400         | 3,02         | 4 717 502         | 5,28         |
| Торговые предприятия                   | 1 836 170         | 2,14         | 1 776 668         | 1,99         |
| Сельское хозяйство                     | 1 745 522         | 2,04         | 1 872 240         | 2,09         |
| Транспорт                              | 1 523 483         | 1,78         | 1 461 565         | 1,63         |
| Индивидуальные предприниматели         | 1 141 097         | 1,33         | 1 278 936         | 1,43         |
| Прочее                                 | 1 764 828         | 2,06         | 1 586 301         | 1,78         |
| <b>Итого ссудная задолженность</b>     | <b>85 682 197</b> | <b>100,0</b> | <b>89 368 424</b> | <b>100,0</b> |

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

|               | Просроченная | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого      |
|---------------|--------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|---------------|-------------|------------|
| за 31.03.2017 | 2 324 581    | 18 973 325                        | 7 084 298         | 10 056 380             | 25 623 609    | 21 620 004  | 85 682 197 |
| за 31.12.2016 | 2 307 447    | 20 442 912                        | 7 201 939         | 9 727 465              | 28 160 090    | 21 528 571  | 89 368 424 |

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

### Россия

|  | за 31.03.2017     |              | за 31.12.2016     |              |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|  | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Юг Тюменской области   | 29 646 573        | 43,78        | 29 390 328        | 42,28        |
| Ханты-Мансийский АО  | 15 356 349        | 22,68        | 15 309 837        | 22,02        |
| Ямало-Ненецкий АО  | 11 606 076        | 17,14        | 11 915 536        | 17,14        |
| г. Москва  | 2 336 036         | 3,45         | 3 406 043         | 4,90         |
| г. Екатеринбург  | 1 249 016         | 1,84         | 1 666 797         | 2,40         |
| г. Уфа   | 1 594 777         | 2,35         | 1 424 188         | 2,05         |
| г. Казань  | 1 033 326         | 1,52         | 1 210 498         | 1,74         |
| г. Санкт-Петербург   | 1 040 062         | 1,54         | 1 034 798         | 1,49         |
| г. Новосибирск   | 1 115 231         | 1,65         | 995 008           | 1,43         |
| г. Кемерово  | 555 420           | 0,82         | 805 859           | 1,16         |
| г. Челябинск   | 735 324           | 1,09         | 708 873           | 1,02         |
| г. Омск  | 481 130           | 0,71         | 513 221           | 0,74         |
| г. Нижний Новгород   | 309 447           | 0,46         | 504 104           | 0,73         |
| г. Самара  | 281 667           | 0,41         | 319 654           | 0,45         |
| г. Волгоград   | 369 211           | 0,55         | 302 467           | 0,44         |
| г. Волжский  | 8 901             | 0,01         | 9 628             | 0,01         |
| <b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b> | <b>67 718 546</b> | <b>100,0</b> | <b>69 516 839</b> | <b>100,0</b> |

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

|               | Рубли      | Доллары   | Евро    | Итого      |
|---------------|------------|-----------|---------|------------|
| за 31.03.2017 | 78 082 850 | 1 081 726 | 554 584 | 79 719 160 |
| за 31.12.2016 | 81 568 766 | 1 225 911 | 586 082 | 83 380 759 |

В таблице ниже представлено распределение ссудной задолженности (после вычета резерва) по географическим регионам:

|               | Россия     | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Прочие страны | Итого      |
|---------------|------------|-------------|------------|---------------|------------|
| за 31.03.2017 | 78 861 199 | 829 977     | 25 657     | 2 327         | 79 719 160 |
| за 31.12.2016 | 82 468 164 | 881 165     | 28 999     | 2 431         | 83 380 759 |

**Сделки РЕПО.** По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года размещенные средства в сумме 16 179 997 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 14 700 000 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 18 940 990 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 15 992 617 тыс. рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

*Совместная деятельность.* По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 53 697 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 234 037 тыс. рублей), резервы на возможные потери под вложения составили 11 276 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 35 486 тыс. рублей), требования по распределению прибыли составили 4 007 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 23 450 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 922 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 5 393 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 1 квартал 2017 года Банк получил доход в сумме 22 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 1 671 тыс. рублей).

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

|  | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|--|------------------|------------------|
| <b>Долговые государственные ценные бумаги</b>  |                  |                  |
| - Облигации субъектов РФ   | -                | 251 789          |
| <b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>  |                  |                  |
| - Корпоративные облигации  | 2 105 373        | 1 392 344        |
| <b>Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие</b>                            |                  |                  |
| - Корпоративные акции  | 427 204          | 500 079          |
| - Прочее участие   | 242 089          | 266 089          |
| - Паевой взнос в SWIFT   | 1 026            | 1 026            |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>    | <b>2 775 692</b> | <b>2 411 327</b> |
| Резерв на возможные потери   | (2 377)          | (2 617)          |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b> | <b>2 773 315</b> | <b>2 408 710</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года облигации субъектов РФ в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 9,5 % годовых, доходность к погашению 9,7 % годовых.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2026 года (за 31 декабря 2016г.: от января 2018 года до сентября 2026 года), купонный доход от 10,17 % до 15,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 11,0 % до 15,0 % годовых), доходность к погашению от 10,2 % до 12,1 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 10,6 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражено прочее участие Банка в уставном/складочном капитале юридических лиц, составляющее менее 20 % уставного/складочного капитала юридических лиц и не позволяющее принимать участие в их оперативном управлении, в размере 237 700 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 261 700 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

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

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

|  | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|--|------------------|------------------|
| <b>Вложения в облигации кредитных организаций</b>                                      | <b>1 760 947</b> | <b>1 047 625</b> |
| <b>Вложения в облигации субъектов РФ</b>   | <b>-</b>         | <b>251 789</b>   |
| <b>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</b>                            | <b>344 426</b>   | <b>344 719</b>   |
| <i>в том числе:</i>  |                  |                  |
| <i>Финансовая деятельность</i>   | <i>344 426</i>   | <i>344 719</i>   |
| <b>Вложения в акции, доли и пай коммерческих организаций, всего</b>                    | <b>670 319</b>   | <b>767 194</b>   |
| <i>в том числе:</i>  |                  |                  |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i>  | <i>369 499</i>   | <i>443 803</i>   |
| <i>Финансовая деятельность</i>   | <i>188 115</i>   | <i>212 115</i>   |
| <i>Энергетика</i>  | <i>57 705</i>    | <i>56 276</i>    |
| <i>Промышленность</i>  | <i>55 000</i>    | <i>55 000</i>    |
| Резерв на возможные потери   | (2 377)          | (2 617)          |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b> | <b>2 773 315</b> | <b>2 408 710</b> |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 марта 2017 года.

|  | <b>Первый уровень</b> |
|--|-----------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 532 577             |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 31 декабря 2016 года.

|  | <b>Первый уровень</b> |
|--|-----------------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 144 212             |

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

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

Справедливая стоимость долей в уставном/складочном капитале юридических лиц и паевого взноса в SWIFT не может быть надежно определена, в связи с чем указанные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение.

## 2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

|   | за 31.03.2017           |                         | за 31.12.2016           |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Название</b>                             | <b>Сумма инвестиций</b> | <b>Доля контроля, %</b> | <b>Сумма инвестиций</b> | <b>Доля контроля, %</b> |
| ООО «ИК «Фред»                              | 4 369                   | 100,00                  | 4 369                   | 100,00                  |
| ООО «Запсиблизинг»                          | 10                      | 100,00                  | 10                      | 100,00                  |
| ООО «Запсибинвестгрупп»                     | 10                      | 100,00                  | 10                      | 100,00                  |
| <b>Итого инвестиций в дочерние компании</b> | <b>4 389</b>            |                         | <b>4 389</b>            |                         |

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

|  | за 31.03.2017     | за 31.12.2016     |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>                          |                   |                   |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)   | 6 444 040         | 6 882 222         |
| - Облигации субъектов РФ   | 1 912 883         | 1 962 869         |
| - Муниципальные облигации  | 203 366           | 204 920           |
| <b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>  |                   |                   |
| - Корпоративные облигации  | 2 426 310         | 1 616 248         |
| - Еврооблигации  | 1 775 819         | 1 903 119         |
| - Облигации с ипотечным покрытием  | 494 037           | 494 037           |
| <b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва</b>    | <b>13 256 455</b> | <b>13 063 415</b> |
| Резерв на возможные потери   | (9 190)           | (9 261)           |
| <b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b> | <b>13 247 265</b> | <b>13 054 154</b> |

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют сроки погашения от апреля 2017 года до февраля 2036 года (за 31 декабря 2016г.: от апреля 2017 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,2 % до 7,6 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 2,5 % до 7,6 % годовых) и доходность к погашению от 9,2 % до 31,5 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,1 % до 29,5 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют сроки погашения от декабря 2017 года до декабря 2023 года (за 31 декабря 2016г.: от декабря 2017 года до декабря 2023 года), купонный доход от 6,35 % до 12,43 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 6,35 % до 12,43 % годовых), доходность к погашению от 9,5 % до 11,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,5 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2016г.: в мае 2026 года), купонный доход 9,45 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,45 % годовых), доходность к погашению 10,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,4 % годовых).

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют сроки погашения от декабря 2017 года до февраля 2046 года (за 31 декабря 2016г.: от октября 2018 года до февраля 2046 года), купонный доход от 8,2 % до 12,9 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,4 % до 12,5 % годовых), доходность к погашению от 8,8 % до 34,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,6 % до 88,3 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2022 года (за 31 декабря 2016г.: от января 2018 года до октября 2022 года), купонный доход от 3,914 % до 9,125 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 3,914 % до 9,125 % годовых), доходность к погашению от 2,7 % до 15,7 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 2,7 % до 14,9 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

Объемы вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

|  | за 31.03.2017     | за 31.12.2016     |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>  | <b>6 444 040</b>  | <b>6 882 222</b>  |
| <b>Облигации субъектов РФ</b>  | <b>1 912 883</b>  | <b>1 962 869</b>  |
| <b>Еврооблигации</b>   | <b>1 775 819</b>  | <b>1 903 119</b>  |
| <b>Облигации коммерческих организаций, всего</b>                                       | <b>2 426 310</b>  | <b>1 616 248</b>  |
| <i>в том числе:</i>  |                   |                   |
| <i>Телекоммуникации</i>  | <i>1 008 448</i>  | <i>318 184</i>    |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i>  | <i>428 159</i>    | <i>439 498</i>    |
| <i>Транспорт</i>   | <i>385 237</i>    | <i>376 545</i>    |
| <i>Промышленность</i>  | <i>258 702</i>    | <i>252 758</i>    |
| <i>Строительство</i>   | <i>168 786</i>    | <i>57 227</i>     |
| <i>Финансовая деятельность</i>   | <i>160 813</i>    | <i>156 574</i>    |
| <i>Энергетика</i>  | <i>16 165</i>     | <i>15 462</i>     |
| <b>Облигации с ипотечным покрытием</b>   | <b>494 037</b>    | <b>494 037</b>    |
| <b>Муниципальные облигации</b>   | <b>203 366</b>    | <b>204 920</b>    |
| Резерв на возможные потери   | (9 190)           | (9 261)           |
| <b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b> | <b>13 247 265</b> | <b>13 054 154</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 796 838 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 13 544 584 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|   | с кредитным рейтингом |                  |                | Без рейтинга   | Итого             |
|---|-----------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
|   | от BBB- до BBB+       | от BB- до BB+    | от B+ и ниже   |                |                   |
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги        |                       |                  |                |                |                   |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                          | 6 444 040             | -                | -              | -              | 6 444 040         |
| - Облигации субъектов РФ                                      | 8 572                 | 1 881 034        | -              | 23 277         | 1 912 883         |
| - Муниципальные облигации                                     | -                     | 203 366          | -              | -              | 203 366           |
| Долговые корпоративные ценные бумаги                          |                       |                  |                |                |                   |
| - Облигации с ипотечным покрытием                             | -                     | -                | -              | 494 037        | 494 037           |
| - Еврооблигации   | 865 577               | 910 242          | -              | -              | 1 775 819         |
| - Облигации коммерческих организаций                          |                       |                  |                |                |                   |
| <i>Телекоммуникации</i>                                       | <i>694 644</i>        | <i>313 804</i>   | <i>-</i>       | <i>-</i>       | <i>1 008 448</i>  |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i>                                   | <i>-</i>              | <i>428 159</i>   | <i>-</i>       | <i>-</i>       | <i>428 159</i>    |
| <i>Транспорт</i>  | <i>385 237</i>        | <i>-</i>         | <i>-</i>       | <i>-</i>       | <i>385 237</i>    |
| <i>Промышленность</i>   | <i>-</i>              | <i>258 702</i>   | <i>-</i>       | <i>-</i>       | <i>258 702</i>    |
| <i>Строительство</i>  | <i>-</i>              | <i>-</i>         | <i>168 786</i> | <i>-</i>       | <i>168 786</i>    |
| <i>Финансовая деятельность</i>                                | <i>-</i>              | <i>160 813</i>   | <i>-</i>       | <i>-</i>       | <i>160 813</i>    |
| <i>Энергетика</i>   | <i>-</i>              | <i>-</i>         | <i>-</i>       | <i>16 165</i>  | <i>16 165</i>     |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>8 398 070</b>      | <b>4 156 120</b> | <b>168 786</b> | <b>533 479</b> | <b>13 256 455</b> |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

|   | с кредитным рейтингом |                  |               | Без рейтинга   | Итого             |
|---|-----------------------|------------------|---------------|----------------|-------------------|
|   | от BBB- до BBB+       | от BB- до BB+    | от B+ и ниже  |                |                   |
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги        |                       |                  |               |                |                   |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ)                          | 6 882 222             | -                | -             | -              | 6 882 222         |
| - Облигации субъектов РФ                                      | 8 574                 | 1 907 724        | -             | 46 571         | 1 962 869         |
| - Муниципальные облигации                                     | -                     | 204 920          | -             | -              | 204 920           |
| Долговые корпоративные ценные бумаги                          |                       |                  |               |                |                   |
| - Облигации с ипотечным покрытием                             | -                     | -                | -             | 494 037        | 494 037           |
| - Еврооблигации   | 921 598               | 981 521          | -             | -              | 1 903 119         |
| - Облигации коммерческих организаций                          |                       |                  |               |                |                   |
| Нефтегазовая отрасль  | -                     | 439 498          | -             | -              | 439 498           |
| Транспорт   | 376 545               | -                | -             | -              | 376 545           |
| Телекоммуникации  | 318 184               | -                | -             | -              | 318 184           |
| Промышленность  | -                     | 252 758          | -             | -              | 252 758           |
| Финансовая деятельность                                       | -                     | 156 574          | -             | -              | 156 574           |
| Строительство   | -                     | -                | 57 227        | -              | 57 227            |
| Энергетика  | -                     | -                | -             | 15 462         | 15 462            |
| <b>Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b> | <b>8 507 123</b>      | <b>3 942 995</b> | <b>57 227</b> | <b>556 070</b> | <b>13 063 415</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, задержка платежа отсутствовала.

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

|  | Государственные и муниципальные облигации | Корпоративные ценные бумаги |                |                                 | Итого         |
|--|---|-----------------------------|----------------|---------------------------------|---------------|
|  |   | Корпоративные облигации     | Евро-облигации | Облигации с ипотечным покрытием |               |
| <b>Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года</b> | <b>466</b>                                | <b>3 855</b>                | <b>-</b>       | <b>4 940</b>                    | <b>9 261</b>  |
| Создание   | 5   | 163                         | -              | -                               | 168           |
| Восстановление   | (239)                                     | -                           | -              | -                               | (239)         |
| <b>Резервы на возможные потери за 31 марта 2017 года</b>   | <b>232</b>                                | <b>4 018</b>                | <b>-</b>       | <b>4 940</b>                    | <b>9 190</b>  |
| <b>Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года</b> | <b>-</b>                                  | <b>5 588</b>                | <b>1 665</b>   | <b>4 940</b>                    | <b>12 193</b> |
| Создание   | -   | 234                         | 701            | -                               | 935           |
| Восстановление   | -   | (732)                       | (2 366)        | -                               | (3 098)       |
| <b>Резервы на возможные потери за 31 марта 2016 года</b>   | <b>-</b>                                  | <b>5 090</b>                | <b>-</b>       | <b>4 940</b>                    | <b>10 030</b> |

В течение 1 квартала 2017 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ИН 52001 в количестве 428 540 штук общей стоимостью 455 792 тыс. рублей. В связи с возможностью получения дохода при реализации облигаций федерального займа серии ОФЗ-ИН 52001 в объеме, незначительном (менее 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения ОФЗ-ИН 52001. 15 февраля 2017 года облигации федерального займа серии ОФЗ-ИН 52001 в количестве 428 540 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18.12.2014г. № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация была проведена 29 декабря 2014 года по справедливой стоимости на 1 октября 2014 года.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

| Название              | Справедливая стоимость на дату переклассификации (без учета начисленного ПКД) | Справедливая стоимость на 01.10.2014 (без учета начисленного ПКД) | Эффективная ставка % на дату переклассификации | Сумма переоценки, признанной в капитале на дату переклассификации | Сумма переоценки, признанной в капитале за 31.03.2017 (с учетом переноса части переоценки на расходы) | Сумма переоценки, признанной в капитале за 31.12.2016 (с учетом переноса части переоценки на расходы) |
|-----------------------|---|---|--|---|---|---|
| ОФЗ-АД 46014          | 166 777   | 184 125   | 10,0 %   | (23 993)  | (9 246)   | (10 859)  |
| ОФЗ-АД 46018          | 105 760   | 130 070   | 9,8 %  | (11 680)  | (7 868)   | (8 285)   |
| ОФЗ-АД 46020          | 106 449   | 137 425   | 9,5 %  | (33 591)  | (30 005)  | (30 397)  |
| ОФЗ-ПД 26211          | 922 923   | 1 190 230   | 9,3 %  | (67 632)  | (48 757)  | (50 821)  |
| Облигации ТГК 2 БО-02 | 22 266  | 29 674  | 49,7 %   | (17 842)  | (3 605)   | (4 186)   |
| <b>Итого</b>          | <b>1 324 175</b>  | <b>1 671 524</b>  | <b>x</b>                                       | <b>(154 738)</b>  | <b>(99 481)</b>   | <b>(104 548)</b>  |

## 2.6. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи

|   | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|---|------------------|------------------|
| Основные средства   | 2 561 453        | 2 589 106        |
| Нематериальные активы   | 124 230          | 129 906          |
| Материальные запасы   | 50 202           | 47 203           |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности   | 19 918           | 19 918           |
| Капитальные вложения  | 200              | 200              |
| Резерв на возможные потери  | (30 781)         | (30 965)         |
| <b>Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери</b> | <b>2 725 222</b> | <b>2 755 368</b> |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 381 643          | 385 901          |
| Резерв на возможные потери  | (116 462)        | (116 686)        |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>  | <b>265 181</b>   | <b>269 215</b>   |

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

|  | Земельные участки | Недвижимость и сооружения капитального характера | Офисное и прочее оборудование | Мебель        | Транспортные средства | Всего            |
|--|-------------------|--|-------------------------------|---------------|-----------------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>  | <b>57 750</b>     | <b>2 355 373</b>                                 | <b>159 557</b>                | <b>5 169</b>  | <b>11 257</b>         | <b>2 589 106</b> |
| <b>Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) остаток за 31 декабря 2016 года</b> | <b>57 750</b>     | <b>2 355 373</b>                                 | <b>951 223</b>                | <b>59 887</b> | <b>96 370</b>         | <b>3 520 603</b> |
| Приобретение   | -                 | -  | 739                           | -             | -                     | 739              |
| Выбытие  | -                 | -  | (3 451)                       | (387)         | (779)                 | (4 617)          |
| <b>Остаток за 31 марта 2017 года</b>   | <b>57 750</b>     | <b>2 355 373</b>                                 | <b>948 511</b>                | <b>59 500</b> | <b>95 591</b>         | <b>3 516 725</b> |
| <b>Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2016 года</b>                                   | <b>-</b>          | <b>-</b>   | <b>791 666</b>                | <b>54 718</b> | <b>85 113</b>         | <b>931 497</b>   |
| Амортизационные отчисления   | -                 | 16 705   | 10 431                        | 683           | 573                   | 28 392           |
| Выбытие  | -                 | -  | (3 451)                       | (387)         | (779)                 | (4 617)          |
| <b>Остаток за 31 марта 2017 года</b>   | <b>-</b>          | <b>16 705</b>                                    | <b>798 646</b>                | <b>55 014</b> | <b>84 907</b>         | <b>955 272</b>   |
| <b>Остаточная стоимость за 31 марта 2017 года</b>  | <b>57 750</b>     | <b>2 338 668</b>                                 | <b>149 865</b>                | <b>4 486</b>  | <b>10 684</b>         | <b>2 561 453</b> |

|  | Земельные<br>участки | Недвижимость<br>и сооружения<br>капитального<br>характера | Офисное и<br>прочее<br>оборудо-<br>вание | Мебель        | Транс-<br>портные<br>средства | Всего            |
|--|----------------------|---|--|---------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Остаточная стоимость за<br/>31 декабря 2015 года</b>  | <b>145 564</b>       | <b>2 450 816</b>  | <b>155 186</b>                           | <b>8 199</b>  | <b>12 061</b>                 | <b>2 771 826</b> |
| <b>Первоначальная стоимость (или<br/>стоимость после переоценки)</b>                                   |                      |   |  |               |                               |                  |
| <b>остаток за 31 декабря 2015 года</b>   | <b>145 564</b>       | <b>3 157 362</b>  | <b>941 594</b>                           | <b>61 585</b> | <b>98 459</b>                 | <b>4 404 564</b> |
| Приобретение   | -                    | -   | 1 996                                    | -             | 1 585                         | 3 581            |
| Выбытие  | -                    | -   | (12 904)                                 | (452)         | (1 809)                       | (15 165)         |
| Перевод в связи с изменением с 01.01.2016<br>Положения № 385-П   | (87 337)             | (8 306)   | 2 488                                    | -             | -                             | (93 155)         |
| Перевод из инвестиционной недвижимости   | -                    | 6 349   | -  | -             | -                             | 6 349            |
| Списание первоначальной стоимости<br>против накопленной амортизации при<br>переведе в другую категорию | -                    | (441)   | -  | -             | -                             | (441)            |
| Признание затрат на демонтаж,<br>ликвидацию объекта  | -                    | -   | 29                                       | -             | -                             | 29               |
| <b>Остаток за 31 марта 2016 года</b>   | <b>58 227</b>        | <b>3 154 964</b>  | <b>933 203</b>                           | <b>61 133</b> | <b>98 235</b>                 | <b>4 305 762</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>   |                      |   |  |               |                               |                  |
| <b>остаток за 31 декабря 2015 года</b>   | <b>-</b>             | <b>706 546</b>  | <b>786 408</b>                           | <b>53 386</b> | <b>86 398</b>                 | <b>1 632 738</b> |
| Амортизационные отчисления   | -                    | 16 977  | 7 701                                    | 786           | 593                           | 26 057           |
| Выбытие  | -                    | -   | (12 457)                                 | (452)         | (1 809)                       | (14 718)         |
| Списание накопленной амортизации при<br>переведе в другую категорию                                    | -                    | (441)   | -  | -             | -                             | (441)            |
| <b>Остаток за 31 марта 2016 года</b>   | <b>-</b>             | <b>723 082</b>  | <b>781 652</b>                           | <b>53 720</b> | <b>85 182</b>                 | <b>1 643 636</b> |
| <b>Остаточная стоимость за<br/>31 марта 2016 года</b>  | <b>58 227</b>        | <b>2 431 882</b>  | <b>151 551</b>                           | <b>7 413</b>  | <b>13 053</b>                 | <b>2 662 126</b> |

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года создан в размере от 10 до 75 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка от одного года до более пяти лет, т.е. 30 781 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 30 965 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

|                                   | за 31.03.2017 | за 31.12.2016 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Затраты на строительство          | 200           | 200           |
| <b>Итого капитальных вложений</b> | <b>200</b>    | <b>200</b>    |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение основных средств.

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

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

|   | Здания,<br>переданные<br>в аренду | Недвижимость, временно<br>неиспользуемая в основной<br>деятельности, учитываемая по<br>справедливой стоимости | Всего         |
|---|-----------------------------------|---|---------------|
| <b>Справедливая стоимость<br/>за 31 декабря 2016 года</b> | <b>16 017</b>                     | <b>3 901</b>  | <b>19 918</b> |
| Приобретение  | -                                 | -   | -             |
| Выбытие   | -                                 | -   | -             |
| <b>Справедливая стоимость<br/>за 31 марта 2017 года</b>   | <b>16 017</b>                     | <b>3 901</b>  | <b>19 918</b> |



|   | Здания,<br>переданные<br>в аренду | Недвижимость, временно<br>неиспользуемая в основной<br>деятельности, учитываемая по<br>текущей справедливой стоимости | Всего         |
|---|-----------------------------------|---|---------------|
| <b>Справедливая стоимость<br/>за 31 декабря 2015 года</b> | <b>22 238</b>                     | <b>11 718</b>   | <b>33 956</b> |
| Приобретение  | -                                 | -   | -             |
| Перевод из другой категории                               | 552                               | 552   | 1 104         |
| Выбытие   | -                                 | -   | -             |
| Перевод в другую категорию                                | (6 349)                           | (552)   | (6 901)       |
| <b>Справедливая стоимость<br/>за 31 марта 2016 года</b>   | <b>16 441</b>                     | <b>11 718</b>   | <b>28 159</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается операционная касса вне кассового узла по текущей справедливой стоимости 3 901 тыс. рублей. В связи с низкой рентабельностью операционная касса закрыта, проводятся мероприятия по реализации помещения.

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

|   | Товарный знак | Интернет сайт | Программное<br>обеспечение | Всего          |
|---|---------------|---------------|----------------------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость за<br/>31 декабря 2016 года</b>     | <b>23</b>     | <b>426</b>    | <b>129 457</b>             | <b>129 906</b> |
| <b>Первоначальная стоимость<br/>за 31 декабря 2016 года</b> | <b>32</b>     | <b>568</b>    | <b>151 307</b>             | <b>151 907</b> |
| Приобретение  | -             | -             | 450                        | 450            |
| Выбытие   | -             | -             | -                          | -              |
| <b>Первоначальная стоимость<br/>за 31 марта 2017 года</b>   | <b>32</b>     | <b>568</b>    | <b>151 757</b>             | <b>152 357</b> |
| <b>Накопленная амортизация<br/>за 31 декабря 2016 года</b>  | <b>9</b>      | <b>142</b>    | <b>21 850</b>              | <b>22 001</b>  |
| Амортизационные отчисления                                  | 1             | 14            | 6 111                      | 6 126          |
| Выбытие   | -             | -             | -                          | -              |
| <b>Накопленная амортизация<br/>за 31 марта 2017 года</b>    | <b>10</b>     | <b>156</b>    | <b>27 961</b>              | <b>28 127</b>  |
| <b>Остаточная стоимость<br/>за 31 марта 2017 года</b>       | <b>22</b>     | <b>412</b>    | <b>123 796</b>             | <b>124 230</b> |

|  | Товарный знак | Интернет сайт | Программное<br>обеспечение | Всего          |
|--|---------------|---------------|----------------------------|----------------|
| <b>Остаточная стоимость за<br/>31 декабря 2015 года</b>        | <b>27</b>     | <b>483</b>    | <b>90</b>                  | <b>600</b>     |
| <b>Первоначальная стоимость<br/>за 31 декабря 2015 года</b>    | <b>32</b>     | <b>568</b>    | <b>300</b>                 | <b>900</b>     |
| Приобретение   | -             | -             | -                          | -              |
| Выбытие  | -             | -             | -                          | -              |
| Перевод в связи с изменением с<br>01.01.2016 Положения № 385-П | -             | -             | 124 519                    | 124 519        |
| <b>Первоначальная стоимость<br/>за 31 марта 2016 года</b>      | <b>32</b>     | <b>568</b>    | <b>124 819</b>             | <b>125 419</b> |
| <b>Накопленная амортизация<br/>за 31 декабря 2015 года</b>     | <b>5</b>      | <b>85</b>     | <b>210</b>                 | <b>300</b>     |
| Амортизационные отчисления                                     | 1             | 14            | 4 558                      | 4 573          |
| Выбытие  | -             | -             | -                          | -              |
| <b>Накопленная амортизация<br/>за 31 марта 2016 года</b>       | <b>6</b>      | <b>99</b>     | <b>4 768</b>               | <b>4 873</b>   |
| <b>Остаточная стоимость<br/>за 31 марта 2016 года</b>          | <b>26</b>     | <b>469</b>    | <b>120 051</b>             | <b>120 546</b> |

Ниже представлена информация о материальных запасах:

|                                   | за 31.03.2017 | за 31.12.2016 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Инвентарь и принадлежности        | 27 184        | 25 103        |
| Материалы                         | 19 466        | 18 603        |
| Запасные части                    | 3 550         | 3 470         |
| Издания                           | 2             | 27            |
| <b>Итого материальных запасов</b> | <b>50 202</b> | <b>47 203</b> |

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

| Наименование категории объекта   | за 31.03.2017  | за 31.12.2016  |
|--|----------------|----------------|
| Земельные участки  | 187 673        | 186 845        |
| Здания и сооружения  | 110 090        | 110 090        |
| Жилые помещения  | 80 872         | 85 139         |
| Транспортные средства  | 1 769          | 2 588          |
| Прочее оборудование  | 1 239          | 1 239          |
| Резерв на возможные потери   | (116 462)      | (116 686)      |
| <b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b> | <b>265 181</b> | <b>269 215</b> |

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 1 квартала 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в сумме 15 587 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 9 858 тыс. рублей).

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года создан в размере 116 462 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 116 686 тыс. рублей) по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

В течение 1 квартала 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 19 136 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 44 302 тыс. рублей). Доход от реализации составил 492 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 1 087 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2017 год, составила 709 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 2 862 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов основных средств группы «Земельные участки», «Недвижимость и сооружения капитального характера», инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес–Аудит».

## 2.7. Прочие активы

|  | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|--|------------------|------------------|
| <b>Активы финансового характера, всего</b>   | <b>1 080 421</b> | <b>932 846</b>   |
| <i>в том числе</i>   |                  |                  |
| Требования по начисленным процентам  | 424 731          | 503 085          |
| Требования по купонному доходу и части номинала по облигациям, полученным в РЕПО   | 398 836          | -                |
| Расчеты по банковским картам   | 116 899          | 300 366          |
| Дебиторская задолженность  | 113 907          | 108 125          |
| Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации | 26 032           | 21 252           |
| Драгоценные металлы в монетах  | 16               | 18               |
| <b>Активы нефинансового характера, всего</b>   | <b>99 785</b>    | <b>104 415</b>   |
| <i>в том числе</i>   |                  |                  |
| Расходы будущих периодов   | 43 016           | 43 965           |
| Авансовые платежи  | 33 881           | 33 373           |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам  | 20 714           | 24 266           |
| Прочие требования  | 2 174            | 2 811            |
| <b>Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение</b>  | <b>1 180 206</b> | <b>1 037 261</b> |
| Резерв на возможные потери   | (276 237)        | (268 375)        |
| <b>Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение</b>  | <b>903 969</b>   | <b>768 886</b>   |

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

|   | за 31.03.2017    | за 31.12.2016    |
|---|------------------|------------------|
| До года   | 793 338          | 655 651          |
| Свыше года  | 170 069          | 174 027          |
| в том числе:  |                  |                  |
| - начисленные проценты  | 166 937          | 169 846          |
| - авансовые платежи   | 1 557            | 1 575            |
| - расходы будущих периодов  | 1 081            | 1 953            |
| - дебиторская задолженность                                       | 494              | 653              |
| Просроченные  | 216 799          | 207 583          |
| <b>Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери</b> | <b>1 180 206</b> | <b>1 037 261</b> |

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

|  | Дебиторская<br>задолженность<br>по операциям с<br>ценными<br>бумагами | Дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Начисленные<br>проценты | Авансовые<br>платежи | Незавершенные<br>расчеты по<br>переводам | Итого          |
|--|---|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|--|----------------|
| <b>Резервы на возможные потери<br/>за 31 декабря 2016 года</b> | -   | <b>67 298</b>                     | <b>196 584</b>          | <b>21</b>            | <b>4 472</b>                             | <b>268 375</b> |
| Создание/(восстановление)                                      | -   | (856)                             | 18 470                  | 391                  | (753)                                    | 17 252         |
| Списано за счет резерва  | -   | (360)                             | (9 030)                 | -                    | -  | (9 390)        |
| <b>Резервы на возможные потери<br/>за 31 марта 2017 года</b>   | -   | <b>66 082</b>                     | <b>206 024</b>          | <b>412</b>           | <b>3 719</b>                             | <b>276 237</b> |
| <b>Резервы на возможные потери<br/>за 31 декабря 2015 года</b> | -   | <b>79 444</b>                     | <b>270 661</b>          | <b>15</b>            | <b>3 347</b>                             | <b>353 467</b> |
| Создание/(восстановление)                                      | -   | 13 905                            | (23 804)                | 25                   | (149)                                    | (10 023)       |
| Списано за счет резерва  | -   | (588)                             | (2 579)                 | -                    | -  | (3 167)        |
| <b>Резервы на возможные потери<br/>за 31 марта 2016 года</b>   | -   | <b>92 761</b>                     | <b>244 278</b>          | <b>40</b>            | <b>3 198</b>                             | <b>340 277</b> |

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

|               | Рубли   | Доллары | Евро  | Другие валюты | Итого   |
|---------------|---------|---------|-------|---------------|---------|
| за 31.03.2017 | 495 750 | 406 781 | 1 422 | 16            | 903 969 |
| за 31.12.2016 | 714 068 | 54 790  | 10    | 18            | 768 886 |

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

|               | Россия  | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Прочие страны | Итого   |
|---------------|---------|-------------|------------|---------------|---------|
| за 31.03.2017 | 894 770 | 8 942       | 249        | 8             | 903 969 |
| за 31.12.2016 | 730 689 | 37 821      | 300        | 76            | 768 886 |

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

|  | за 31.03.2017  | за 31.12.2016  |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты, полученные от Банка России                | 10 000         | -              |
| <b>Итого средств, привлеченных от Банка России</b> | <b>10 000</b>  | <b>-</b>       |
| Кредиты других банков                              | 300 000        | 300 000        |
| Корреспондентские счета                            | 78 377         | 132 117        |
| Депозиты других банков до востребования            | 33 945         | 33 945         |
| Прочие привлеченные средства                       | 4 186          | 4 186          |
| <b>Итого средств кредитных организаций</b>         | <b>416 508</b> | <b>470 248</b> |

Банк привлек кредит Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанного кредита за 31 марта 2017 года составляет 10 000 тыс. рублей. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России.

Договоров по привлечению межбанковских кредитов, депозитов, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, нет.

## 2.9. Средства клиентов

|   | за 31.03.2017     | за 31.12.2016     |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Государственные и муниципальные органы</b>                       |                   |                   |
| — Текущие/расчетные счета   | 227 921           | 168 513           |
| <b>Юридические лица</b>   |                   |                   |
| — Текущие/расчетные счета   | 5 923 042         | 5 944 139         |
| — Срочные депозиты  | 19 220 952        | 23 390 864        |
| — Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами | 368               | 387               |
| — Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов              | 52 223            | -                 |
| <b>Физические лица</b>  |                   |                   |
| — Текущие счета/счета до востребования                              | 7 218 147         | 9 211 524         |
| — Срочные вклады  | 58 264 990        | 58 169 033        |
| — Обезличенные металлические счета                                  | 25 119            | 23 563            |
| — Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами | 5 959             | 16 469            |
| — Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов              | 6 407             | -                 |
| — Прочие счета  | 68 046            | 38 170            |
| <b>Индивидуальные предприниматели</b>                               |                   |                   |
| — Текущие счета/счета до востребования                              | 673 400           | 705 430           |
| — Срочные депозиты  | 674 852           | 689 225           |
| — Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов              | 1 958             | -                 |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                       | <b>92 363 384</b> | <b>98 357 317</b> |

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

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                                | за 31.03.2017     |              | за 31.12.2016     |              |
|--------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|                                | Сумма             | %            | Сумма             | %            |
| Физические лица                | 65 588 668        | 71,01        | 67 458 759        | 68,58        |
| Сфера услуг                    | 6 882 878         | 7,45         | 7 205 698         | 7,33         |
| Строительство                  | 6 423 690         | 6,96         | 8 514 958         | 8,66         |
| Промышленность                 | 4 766 844         | 5,16         | 5 429 906         | 5,52         |
| Транспорт и связь              | 2 802 378         | 3,03         | 3 253 477         | 3,31         |
| Торговля                       | 1 991 916         | 2,16         | 2 386 902         | 2,43         |
| Индивидуальные предприниматели | 1 350 210         | 1,46         | 1 394 655         | 1,42         |
| Сельское хозяйство             | 771 513           | 0,84         | 1 125 546         | 1,14         |
| Муниципальные органы           | 161 358           | 0,17         | 107 585           | 0,11         |
| Государственные органы         | 66 563            | 0,07         | 60 928            | 0,06         |
| Прочее                         | 1 557 366         | 1,69         | 1 418 903         | 1,44         |
| <b>Итого средств клиентов</b>  | <b>92 363 384</b> | <b>100,0</b> | <b>98 357 317</b> | <b>100,0</b> |

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 31 марта 2017 года составляет 9,68 % (за 31 декабря 2016г.: 10,16 %,).

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 1 договор на сумму 10 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (за 31 декабря 2016г.: июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 9,75 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,0 %).

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

|               | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого      |
|---------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|---------------|-------------|------------|
| за 31.03.2017 | 28 422 344                        | 22 943 818        | 22 275 252             | 18 672 045    | 49 925      | 92 363 384 |
| за 31.12.2016 | 25 371 692                        | 33 896 705        | 18 929 812             | 20 110 786    | 48 322      | 98 357 317 |

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

|               | Рубли      | Доллары   | Евро      | Другие валюты | Итого      |
|---------------|------------|-----------|-----------|---------------|------------|
| за 31.03.2017 | 87 460 408 | 3 736 657 | 1 127 593 | 38 726        | 92 363 384 |
| за 31.12.2016 | 92 972 203 | 4 017 262 | 1 315 943 | 51 909        | 98 357 317 |

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по географическим регионам:

|               | Россия     | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Прочие страны | Итого      |
|---------------|------------|-------------|------------|---------------|------------|
| за 31.03.2017 | 91 683 900 | 474 900     | 123 050    | 81 534        | 92 363 384 |
| за 31.12.2016 | 98 124 659 | 9 837       | 121 356    | 101 465       | 98 357 317 |

## 2.10. Выпущенные долговые обязательства

|   | за 31.03.2017  | за 31.12.2016  |
|---|----------------|----------------|
| Облигации                                     | 478 620        | 478 620        |
| Векселя                                       | 16 100         | 16 970         |
| в том числе                                   |                |                |
| процентные                                    | 16 100         | 16 100         |
| беспроцентные                                 | -              | 870            |
| Сберегательные сертификаты                    | 5              | 5              |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>494 725</b> | <b>495 595</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

| Вид ценной бумаги  | Объем, рубли   | Дата размещения   | Дата погашения | Процентная ставка   |
|--|--|---|----------------|---|
| <b>Облигации серии 02</b> , идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014г. Номинальная стоимость 10 рублей. | 478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года   | Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г.<br>Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г.<br>Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г.<br>Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска. | 12.12.2019г.   | 14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)   |
| <b>Биржевые облигации серии БО-04</b> , идентификационный номер выпуска 4В020400918В от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.               | 2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после oferty на балансе по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года и 31 марта 2017 года 171 000 рублей | 08.09.2014<br>Дата oferty – 16.03.2015г.<br>Дата oferty – 11.09.2015г.<br>Дата oferty – 15.03.2016г.<br>Дата oferty – 09.09.2016г.  | 04.09.2017г.   | До oferty - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию)<br>После oferty (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию)<br>После oferty – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию) |

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

Решение о выпуске субординированных облигаций серии 02 не содержит условия досрочного погашения по требованию владельцев облигаций.

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям за 31 марта 2017 года составили 20 574 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 3 352 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 5 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 5 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 0,4 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 0,4 тыс. рублей). С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали вексель на сумму 16 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 16 970 тыс. рублей), номинированный в российских рублях. Срок погашения собственного векселя наступает в июне 2023 года (за 31 декабря 2016г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность 9,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,0 %). По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 1 098 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 740 тыс. рублей), дисконт отсутствует.

В течение 1 квартала 2017 года и 1 квартала 2016 года Банк не выпускал в обращение собственные векселя.

## 2.11. Прочие обязательства

|  | за 31.03.2017    | за 31.12.2016  |
|--|------------------|----------------|
| <b>Обязательства финансового характера, всего</b>  | <b>596 500</b>   | <b>208 076</b> |
| <i>в том числе</i>   |                  |                |
| Обязательства по перечислению купонного дохода и части номинала по облигациям, полученным в РЕПО   | 398 836          | -              |
| Кредиторская задолженность   | 120 775          | 118 620        |
| Начисленные обязательства по процентам и купонам   | 41 237           | 33 630         |
| Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации | 26 032           | 21 252         |
| Обязательства по оплате работ (услуг)  | 9 318            | 34 272         |
| Обязательства по выплате дивидендов  | 302              | 302            |
| <b>Обязательства нефинансового характера, всего</b>  | <b>530 374</b>   | <b>401 838</b> |
| <i>в том числе</i>   |                  |                |
| Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам   | 128 392          | 71 414         |
| Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)                             | 124 781          | 102 225        |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу  | 103 149          | 64 791         |
| Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски    | 95 158           | 77 747         |
| Обязательства по страховым взносам в АСВ   | 51 838           | 75 632         |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения   | 10 639           | -              |
| Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи   | 3 002            | 851            |
| Резервы – обязательства некредитного характера   | 1 808            | 2 082          |
| Доходы будущих периодов  | 861              | 671            |
| Краткосрочные обязательства по выплате выходного пособия   | -                | 140            |
| Прочие обязательства   | 10 746           | 6 285          |
| <b>Итого обязательств финансового и нефинансового характера</b>  | <b>1 126 874</b> | <b>609 914</b> |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>  | <b>-</b>         | <b>15 321</b>  |
| <b>Обязательства по текущему налогу на прибыль</b>   | <b>11</b>        | <b>24 919</b>  |
| <b>Итого прочих обязательств</b>   | <b>1 126 885</b> | <b>650 154</b> |

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года текущее налоговое обязательство в сумме 11 тыс. рублей сформировано по реализованным/выбывшим основным средствам. До момента выбытия основных средств данная сумма признавалась отложенным налоговым обязательством в отношении фонда переоценки основных средств и отражалась в капитале.

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

|               | До востребо-<br>вания<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От<br>6 месяцев<br>до 1 года | От 1 до<br>5 лет | Более<br>5 лет | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого     |
|---------------|--|----------------------|------------------------------|------------------|----------------|---------------------------------|-----------|
| за 31.03.2017 | 626 530                                      | 118 064              | 279 313                      | 101 804          | 1 174          | -                               | 1 126 885 |
| за 31.12.2016 | 99 868                                       | 357 794              | 90 485                       | 85 874           | 812            | 15 321                          | 650 154   |

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

|               | Рубли   | Доллары | Евро | Итого     |
|---------------|---------|---------|------|-----------|
| за 31.03.2017 | 721 892 | 404 760 | 233  | 1 126 885 |
| за 31.12.2016 | 643 748 | 5 743   | 663  | 650 154   |

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств по географическим регионам:

|               | Россия    | Страны ОЭСР | Страны СНГ | Прочие страны | Итого     |
|---------------|-----------|-------------|------------|---------------|-----------|
| за 31.03.2017 | 1 124 074 | 1 784       | 671        | 356           | 1 126 885 |
| за 31.12.2016 | 647 556   | 1 793       | 506        | 299           | 650 154   |

## 2.12. Уставный капитал

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

По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 120 700 000 штук, в том числе обыкновенных акций – 120 679 456 штук, привилегированных акций – 20 544 штук. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

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

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

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

*Количество объявленных акций:*

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В 2016 году и в течение 1 квартала 2017 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк». Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2012 году. 11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций

Банка. После регистрации указанного отчета собственный капитал Банка увеличился на 102 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных акций составило 8 500 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 млн. рублей.

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

По итогам деятельности за 1 квартал 2017 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 431 836 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, на 304 891 тыс. рублей или на 240,2 %. Увеличение объема прибыли за 1 квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, обусловлено увеличением объема привлеченных средств клиентов и размещения средств в работающие активы, ростом чистого процентного дохода за счет опережения темпа снижения стоимости привлеченных ресурсов над снижением доходности работающих активов, ростом комиссионных доходов, а также снижением сальдо резервов по кредитованию и прочим операциям. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 квартал 2017 года составил 368 544 тыс. рублей, что на 208 772 тыс. рублей или на 130,7 % больше аналогичного показателя за 1 квартал 2016 года.

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

|  | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                               |                        |                        |
| Кредиты клиентам                                       | 2 246 956              | 2 273 590              |
| Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО      | 404 647                | 222 815                |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения                  | 242 575                | 168 602                |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи     | 49 789                 | 28 957                 |
| Средства, размещенные в депозитах Банка России         | 9 368                  | 5 738                  |
| Средства в других банках                               | 5 589                  | 122 515                |
| Учтенные векселя                                       | -                      | 9 683                  |
| <b>Итого процентных доходов</b>                        | <b>2 958 924</b>       | <b>2 831 900</b>       |
| <b>Процентные расходы</b>                              |                        |                        |
| Вклады физических лиц                                  | 1 214 599              | 1 270 696              |
| Депозиты юридических лиц                               | 437 741                | 540 039                |
| Выпущенные облигации                                   | 17 226                 | 17 747                 |
| Кредиты и депозиты других банков                       | 5 206                  | 6                      |
| Текущие/расчетные счета                                | 4 443                  | 7 690                  |
| Выпущенные векселя                                     | 357                    | -                      |
| Корреспондентские счета других банков                  | 147                    | 78                     |
| Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России | 2                      | -                      |
| Сберегательные сертификаты                             | -                      | 4                      |
| <b>Итого процентных расходов</b>                       | <b>1 679 721</b>       | <b>1 836 260</b>       |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                        | <b>1 279 203</b>       | <b>995 640</b>         |

#### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

|  | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года |
|--|------------------------|------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                       |                        |                        |
| Комиссии по расчетным операциям                  | 439 997                | 396 193                |
| Комиссии по кассовым операциям                   | 61 638                 | 74 605                 |
| Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам | 14 590                 | 16 270                 |
| Комиссии за инкассацию                           | 2 144                  | 2 501                  |
| Комиссии по кредитам                             | 1 116                  | 1 108                  |
| Прочее   | 42 722                 | 22 358                 |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                | <b>562 207</b>         | <b>513 035</b>         |
| <b>Комиссионные расходы</b>                      |                        |                        |
| Комиссии по расчетным операциям                  | 52 630                 | 55 192                 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами         | 8 030                  | 3 878                  |
| Комиссии за инкассацию                           | 7 746                  | 7 987                  |
| Прочее   | 1 970                  | 3 010                  |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>               | <b>70 376</b>          | <b>70 067</b>          |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                | <b>491 831</b>         | <b>442 968</b>         |



### 3.3. Операционные расходы

|   | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров                         | 686 800                | 663 442                |
| Административные расходы,<br>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы | 143 187                | 153 715                |
| Расходы по начислению баллов по программе лояльности                                    | 16 706                 | 12 863                 |
| Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»                  | 67 424                 | 31 828                 |
| Амортизация   | 51 838                 | 38 907                 |
| Расходы по аренде   | 34 518                 | 30 630                 |
| Плата за право пользования программным обеспечением                                     | 30 551                 | 33 320                 |
| Реклама   | 29 506                 | 23 883                 |
| Расходы на благотворительность  | 12 532                 | 10 945                 |
| Расходы по страхованию  | 7 694                  | 1 052                  |
| Прочее  | 4 426                  | 6 329                  |
| Прочее  | 55 859                 | 41 361                 |
| <b>Итого операционных расходов</b>  | <b>1 124 335</b>       | <b>1 035 412</b>       |

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

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

|   | Ссудная<br>задолженность,<br>средства на<br>корреспондент-<br>ских счетах и<br>проценты | Прочее<br>участие | Ценные<br>бумаги,<br>удержи-<br>ваемые до<br>погашения | Прочие активы и<br>условные<br>обязательства<br>кредитного и<br>некредитного<br>характера | Итого            |
|---|---|-------------------|--|---|------------------|
| <b>Резервы на<br/>возможные потери за<br/>31 декабря 2016 года</b>          | <b>6 184 388</b>  | <b>2 617</b>      | <b>9 122</b>   | <b>491 153</b>  | <b>6 687 280</b> |
| Создание  | 2 202 344   | -                 | -  | 874 492   | 3 076 836        |
| Восстановление  | (1 990 200)   | (240)             | (233)  | (861 276)   | (2 851 949)      |
| Списано/выплачено за<br>счет резерва  | (227 170)   | -                 | -  | (1 078)   | (228 248)        |
| Увеличение<br>дисконтированной<br>стоимости<br>обязательств по<br>демонтажу | -   | -                 | -  | 1   | 1                |
| <b>Резервы на<br/>возможные потери за<br/>31 марта 2017 года</b>            | <b>6 169 362</b>  | <b>2 377</b>      | <b>8 889</b>   | <b>503 292</b>  | <b>6 683 920</b> |
| <b>Резервы на<br/>возможные потери за<br/>31 декабря 2015 года</b>          | <b>6 170 282</b>  | <b>3 565</b>      | <b>11 948</b>  | <b>427 254</b>  | <b>6 613 049</b> |
| Создание  | 3 168 344   | -                 | 667  | 645 634   | 3 814 645        |
| Восстановление  | (2 911 735)   | -                 | (3 001)  | (575 515)   | (3 490 251)      |
| Списано/выплачено за<br>счет резерва  | (51 347)  | -                 | -  | (3 353)   | (54 700)         |
| Реклассификация в<br>связи с изменением<br>Положения № 385-П                | -   | -                 | -  | 2 769   | 2 769            |
| Отражение<br>обязательств по<br>демонтажу                                   | -   | -                 | -  | 29  | 29               |
| Увеличение<br>дисконтированной<br>стоимости<br>обязательств по<br>демонтажу | -   | -                 | -  | 1   | 1                |
| <b>Резервы на<br/>возможные потери за<br/>31 марта 2016 года</b>            | <b>6 375 544</b>  | <b>3 565</b>      | <b>9 614</b>   | <b>496 819</b>  | <b>6 885 542</b> |

В целях обеспечения снижения крупных непредвиденных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников от имени Банка, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие крупных непредвиденных убытков,

связанных с реализацией операционных рисков. По состоянию на конец дня 31 марта 2017 года размер специального резервного фонда на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков, составил 7 556 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 6 055 тыс. рублей).

#### **Информация об основных компонентах расхода по налогу**

| Наименование статьи   | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года | Изменения     |
|---|------------------------|------------------------|---------------|
| Налог на прибыль 20%  | 95 705                 | 10 005                 | 85 700        |
| НДС, уплаченный за товары и услуги                          | 20 401                 | 20 692                 | -291          |
| Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15% | 20 269                 | 18 318                 | 1 951         |
| Налог на имущество  | 11 793                 | 10 471                 | 1 322         |
| Земельный налог   | 425                    | 438                    | -13           |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду         | 2                      | -                      | 2             |
| Транспортный налог  | 1                      | -                      | 1             |
| <b>Итого расходы по налогам</b>                             | <b>148 596</b>         | <b>59 924</b>          | <b>88 672</b> |

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2017 и 2016 г.г. составляла 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием в указанный период составляла 15 %. В 2016 году ставка налога на прибыль организаций составляла 2 % в федеральный бюджет, 18 % в бюджет субъектов, в 2017 году ставка налога на прибыль организаций составляет в федеральный бюджет 3 %, в бюджет субъектов 17 %. Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

С 1 января 2016 года налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчисляется исходя из кадастровой стоимости с применением ставки налога 2 %. По объектам, по которым налог исчисляется из остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2 %.

В течение 2017 - 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

|   | за 31.03.2017 | за 31.12.2016 |
|---|---------------|---------------|
| Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал | 425 546       | 425 557       |
| Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал             | (66 155)      | (50 343)      |
| Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат   | (359 893)     | (359 893)     |
| <b>Итого отложенное налоговое обязательство/(отложенный налоговый актив)</b>                                    | <b>(502)</b>  | <b>15 321</b> |

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

| Наименование статьи   | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года | Изменения      |
|---|------------------------|------------------------|----------------|
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах    | 45 124                 | 106 514                | -61 390        |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах    | (20 280)               | (40 961)               | 20 681         |
| <b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>  | <b>24 844</b>          | <b>65 553</b>          | <b>-40 709</b> |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты                                   | 9 225 480              | 28 196 584             | -18 971 104    |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты                                   | (9 229 809)            | (28 234 532)           | 19 004 723     |
| <b>Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты</b>  | <b>(4 329)</b>         | <b>(37 948)</b>        | <b>33 619</b>  |
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | 336                    | 845                    | -509           |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | -                      | (24)                   | 24             |
| <b>Итого реализованная курсовая разница</b>   | <b>336</b>             | <b>821</b>             | <b>-485</b>    |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов                                 | 10 215                 | 41 927                 | -31 712        |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов                                 | (10 397)               | (41 815)               | 31 418         |
| <b>Итого нереализованная курсовая разница</b>   | <b>(182)</b>           | <b>112</b>             | <b>-294</b>    |
| <b>Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>   | <b>154</b>             | <b>933</b>             | <b>-779</b>    |

## Информация о вознаграждении работникам

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

|   | 1 квартал<br>2017 года | 1 квартал<br>2016 года * |
|---|------------------------|--------------------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН  | 281 445                | 276 620                  |
| в том числе:  |                        |                          |
| Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН   | 255 895                | 252 800                  |
| Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН   | 25 550                 | 23 820                   |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды  | 147 927                | 141 282                  |
| Стимулирующие начисления с учетом РК и СН   | 133 996                | 115 335                  |
| Премия  | 110 442                | 95 366                   |
| Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)                           | 56 589                 | 59 521                   |
| Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски | 17 411                 | 17 157                   |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года  | 16 275                 | 16 275                   |
| Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления   | 12 313                 | 15 016                   |
| Социальные и льготные выплаты   | 8 908                  | 8 282                    |
| Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных                         | 8 164                  | 7 037                    |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи  | 2 359                  | 2 547                    |
| Выходные пособия  | 1 413                  | 4 370                    |
| <b>Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды</b>  | <b>686 800</b>         | <b>663 442</b>           |

\*Данные за 1 квартал 2016 года представлены в сопоставимых условиях по перечню начислений и выплат, указанных в «Расходах на вознаграждение работникам и членам Совета директоров» за 1 квартал 2017 года.

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам в разбивке по группам начислений отражены: основная заработная плата (должностные оклады) с учетом районного коэффициента и северной надбавки, доплаты и надбавки к должностным окладам компенсационного характера (за замещение/совмещение должностей, доплаты за работу в выходные и праздничные дни и за работу в ночное и сверхурочное время) и т.п.

В составе расходов на стимулирование работников отражены премии с учетом районного коэффициента и северной надбавки, а также поощрительные надбавки и выплаты стимулирующего характера (персональные надбавки за высокую квалификацию, доплаты за развитие бизнеса и прочие) выплачиваемые сотрудникам в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»» (с последующими изменениями и дополнениями) и т.п.

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

В составе расходов на оплату периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных, отражены начисления на периоды нахождения в служебной командировке, на военных сборах, в учебных отпусках, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя и т.п.

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных краткосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 1 квартал 2017 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 192 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 2 785 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 204 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 0 рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 164 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 399 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

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

|  | 1 квартал 2017 года |                 | 1 квартал 2016 года* |                 |
|--|---------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
|  | Сумма               | Удельный вес, % | Сумма                | Удельный вес, % |
| <b>Составляющие фонда оплаты труда</b>   |                     |                 |                      |                 |
| Должностные оклады с учетом РК и СН  | 255 895             | 49,96           | 252 800              | 51,59           |
| Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года                     | 150 271             | 29,33           | 131 610              | 26,86           |
| Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему** | 63 108              | 12,32           | 64 648               | 13,19           |
| Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН                                  | 25 550              | 4,99            | 23 820               | 4,86            |
| Долгосрочные обязательства**   | 17 411              | 3,40            | 17 157               | 3,50            |
| <b>Итого фонд оплаты труда</b>   | <b>512 235</b>      | <b>100,0</b>    | <b>490 035</b>       | <b>100,0</b>    |

\*\*Отражены суммы расходов, без учета положительных корректировок.

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

В отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2017 год по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 242 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 0 рублей).

**Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнировании таких списаний**

В 1 квартале 2017 год и 1 квартале 2016 года списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также восстановление убытков от обесценения не осуществлялось.

**Информация о выбытии имущества Банка**

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

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

В течение 1 квартала 2017 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 3 838 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 15 165 тыс. рублей). Расходы от списания отсутствуют (1 квартал 2016г.: 96 тыс. рублей).

**Реализация объектов основных средств.**

За 1 квартал 2017 год реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 779 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (1 квартал 2016г.: основные средства не реализовывались). Доходы от реализации за 1 квартал 2017 года составили 266 тыс. рублей.

**3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности**

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 492 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 1 087 тыс. рублей).

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

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

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого

качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

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

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

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков») при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

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

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

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

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

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

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

Банк на постоянной основе выполняет требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась.

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

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

| Наименование показателя  | на 01.04.2017     | на 01.01.2017     |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Собственные средства (капитал), в том числе:</b>  | <b>14 146 041</b> | <b>13 844 827</b> |
| Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями   | 1 206 795         | 1 206 795         |
| Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций                                    | 597 317           | 597 317           |
| Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет                                      | 181 050           | 181 050           |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет  | 9 292 325         | 8 247 422         |
| Нераспределенная прибыль текущего года (убыток текущего года)  | (234 330)         | 490 220           |
| Нематериальные активы  | (124 230)         | (129 906)         |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций                      | (60 229)          | (60 229)          |
| <b>Базовый капитал</b>   | <b>10 858 698</b> | <b>10 532 669</b> |
| <b>Добавочный капитал</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Основной капитал</b>  | <b>10 858 698</b> | <b>10 532 669</b> |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                                   | 2 127 730         | 2 127 785         |
| Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости | 1 159 167         | 1 183 839         |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями  | 103               | 123               |
| Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций                               | 343               | 411               |
| <b>Дополнительный капитал</b>  | <b>3 287 343</b>  | <b>3 312 158</b>  |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)   | <b>14,2</b>       | <b>13,8</b>       |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)  | <b>11,2</b>       | <b>10,7</b>       |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)   | <b>11,2</b>       | <b>10,7</b>       |

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 14 146 041 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (66 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 15 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 13%).

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 1 квартал 2017 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли на 320 353 тыс. рублей.

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

Данные о сроке погашения и условии привлечения субординированного депозита приведены в разделе 2.9 «Средства клиентов», данные о сроке погашения и условии привлечения облигационного займа (Облигации серии 02) приведены в разделе 2.10 «Выпущенные долговые обязательства».

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года:

| Наименование ценной бумаги | Сумма субординированного займа, тыс. рублей | Дата погашения займа | Дата погашения ОФЗ | Процентная ставка по займу, % годовых | Текущая процентная ставка по купону, % годовых |
|----------------------------|---|----------------------|--------------------|---------------------------------------|--|
| ОФЗ-ПК 29006               | 178 754                                     | 22.01.2025           | 29.01.2025         | 12,41                                 | 11,41  |
| ОФЗ-ПК 29007               | 178 754                                     | 24.02.2027           | 03.03.2027         | 12,45                                 | 11,45  |
| ОФЗ-ПК 29008               | 178 754                                     | 26.09.2029           | 03.10.2029         | 12,88                                 | 11,88  |
| ОФЗ-ПК 29009               | 178 754                                     | 28.04.2032           | 05.05.2032         | 12,84                                 | 11,84  |
| ОФЗ-ПК 29010               | 178 754                                     | 29.11.2034           | 06.12.2034         | 12,81                                 | 11,81  |
| <b>Итого:</b>              | <b>893 770</b>                              |                      |                    |                                       |  |

В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса за 31 марта 2017 года.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс за 31.03.2017г.   |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.04.2017г.  |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:                                       | 24, 26       | 1 805 002               | X  | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X            | 1 804 112               | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:   | 1            | 1 804 112               |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал  | X            | -                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал                               | 31           | -                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал  | X            | 890                     | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход   | 46           | 3 285 093               |
| 1.4       |  |              |                         | в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями                      | X            | X                       |
| 2         | Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 15, 16       | 92 779 892              | X  | X            | X                       |
| 2.1       | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал   | X            | -                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства                         | 32           | -                       |
| 2.2       | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал   | X            | X                       | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:  | 46           | 3 285 093               |
| 2.2.1     |  |              |                         | из них субординированные инструменты по остаточной стоимости   | X            | 1 156 917               |
| 2.3       |  |              |                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47           | 2 250                   |
| 3         | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:                            | 10           | 2 725 222               | X  | X            | X                       |
| 3.1       | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:  | X            | 124 230                 | X  | X            | X                       |
| 3.1.1     | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                   | X            | -                       | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                     | 8            | -                       |

|       |   |            |            |  |            |           |
|-------|---|------------|------------|--|------------|-----------|
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | X          | 124 230    | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)           | 9          | 99 384    |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X          | -          | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | 24 846    |
| 3.3   | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 29         | 1 702 183  | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки   | X          | 2 127 730 |
| 4     | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:   | 9          | 502        | X  | X          | X         |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X          | -          | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | 10         | -         |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X          | 502        | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 21         | -         |
| 5     | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:  | 20         | -          | X  | X          | X         |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          | -          | X  | X          | -         |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | -          | X  | X          | -         |
| 6     | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:  | 25         | -          | X  | X          | X         |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал   | X          | -          | Вложения в собственные акции (доли)  | 16         | -         |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал  | X          | -          | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | -         |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | -          | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  | 52         | -         |
| 7     | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 96 761 507 | X  | X          | X         |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | -          | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 18         | -         |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | 10         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 19         | 60 229    |
| 7.3   | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 39         | -         |
| 7.4   | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 40         | -         |
| 7.5   | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  | 54         | -         |
| 7.6   | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций  | 55         | -         |
| 8     | Резервный фонд  | 27         | 181 050    | Резервный фонд   | 3          | 181 050   |
| 9     | Нераспределенная прибыль  | 33,34      | 9 709 262  | Нераспределенная прибыль   | 2          | 9 057 995 |

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса за 31 декабря 2016 года.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс за 31.12.2016г.                                     |              |                         | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017г.                  |              |                         |
|-----------|--|--------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
|           | Наименование статьи  | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя  | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1         | Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе: | 24, 26       | 1 805 002               | X  | X            | X                       |
| 1.1       | отнесенные в базовый капитал   | X            | 1 804 112               | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:           | 1            | 1 804 112               |
| 1.2       | отнесенные в добавочный капитал  | X            | -                       | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал | 31           | -                       |
| 1.3       | отнесенные в дополнительный капитал                                      | X            | 890                     | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход                           | 46           | 3 309 158               |



|       |   |            |            |  |            |           |
|-------|---|------------|------------|--|------------|-----------|
| 1.4   |   |            |            | в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями  | X          | X         |
| 2     | Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:  | 15, 16     | 98 827 565 | X  | X          | X         |
| 2.1   | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал  | X          | -          | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства   | 32         | -         |
| 2.2   | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал  | X          | X          | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:  | 46         | 3 309 158 |
| 2.2.1 |   |            | -          | из них субординированные инструменты по остаточной стоимости   | X          | 1 180 839 |
| 2.3   |   |            | -          | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)   | 47         | 3 000     |
| 3     | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:   | 10         | 2 755 368  | X  | X          | X         |
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:   | X          | 129 906    | X  | X          | X         |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)  | X          | -          | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)   | 8          | -         |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)  | X          | 129 906    | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)           | 9          | 77 944    |
| 3.2   | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал   | X          | -          | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению  | 41.1.1     | 51 962    |
| 3.3   | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство   | 29         | 1 702 228  | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки   | X          | 2 127 785 |
| 4     | Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:   | 9          | -          | X  | X          | X         |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли   | X          | -          | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли  | 10         | -         |
| 4.2   | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли  | X          | -          | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли   | 21         | -         |
| 5     | Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:  | 20         | 15 321     | X  | X          | X         |
| 5.1   | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)  | X          | -          | X  | X          | -         |
| 5.2   | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)   | X          | -          | X  | X          | -         |
| 6     | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:  | 25         | -          | X  | X          | X         |
| 6.1   | уменьшающие базовый капитал   | X          | -          | Вложения в собственные акции (доли)  | 16         | -         |
| 6.2   | уменьшающие добавочный капитал  | X          | -          | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | -         |
| 6.3   | уменьшающие дополнительный капитал  | X          | -          | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала  | 52         | -         |
| 7     | Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 99 700 597 | X  | X          | X         |
| 7.1   | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | -          | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 18         | -         |
| 7.2   | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций  | X          | 10         | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций   | 19         | 60 229    |
| 7.3   | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 39         | -         |
| 7.4   | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций   | X          | -          | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций  | 40         | -         |

|     |   |       |           |   |    |           |
|-----|---|-------|-----------|---|----|-----------|
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X     | -         | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций | 54 | -         |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций   | X     | -         | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций   | 55 | -         |
| 8   | Резервный фонд  | 27    | 181 050   | Резервный фонд  | 3  | 181 050   |
| 9   | Нераспределенная прибыль  | 33,34 | 9 277 381 | Нераспределенная прибыль  | 2  | 8 737 642 |

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице (тыс. рублей):

| Группа активов по группам       | на 01.04.2017     | на 01.01.2017     |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| I (с коэффициентом риска 0%)    | -                 | -                 |
| II (с коэффициентом риска 20%)  | 984 847           | 1 358 315         |
| III (с коэффициентом риска 50%) | -                 | -                 |
| IV (с коэффициентом риска 100%) | 62 480 997        | 61 672 904        |
| V (с коэффициентом риска 150%)  | -                 | -                 |
| <b>Итого по группам активов</b> | <b>63 465 844</b> | <b>63 031 219</b> |

Ниже представлены данные о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

|   | на 01.04.2017  | на 01.01.2017    |
|---|----------------|------------------|
| Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 927 985        | 1 326 760        |
| Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке, а также собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге  | -              | -                |
| <b>Итого</b>  | <b>927 985</b> | <b>1 326 760</b> |

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

|   | на 01.04.2017 | на 01.01.2017 | Изменения,<br>тыс. рублей | Изменения,<br>% |
|---|---------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:   | 6 683 920     | 6 687 280     | - 3 360                   | -0,1            |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам | 6 169 061     | 6 184 249     | - 15 188                  | -0,2            |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям  | 238 587       | 239 657       | - 1 070                   | -0,4            |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам                  | 276 272       | 263 374       | 12 898                    | 4,9             |
|   | на 01.04.2016 | на 01.01.2016 | Изменения,<br>тыс. руб.   | Изменения,<br>% |
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:   | 6 885 542     | 6 613 049     | 272 493                   | 4,1             |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам | 6 375 127     | 6 169 828     | 205 299                   | 3,3             |
| по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям  | 311 175       | 293 248       | 17 927                    | 6,1             |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам                  | 199 240       | 149 973       | 49 267                    | 32,9            |

В целом, по состоянию на 1 апреля 2017 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 683 920 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 1 квартал 2017 года уменьшились на 3 360 тыс. рублей, за 1 квартал 2016 года увеличились на 272 493 тыс. рублей, на 1 апреля 2016 года составив 6 885 542 тыс. рублей.

### ***Информация о дивидендах***

Информация о дивидендах приведена в разделе 1.1 «Общая информация о кредитной организации».

## **5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности**

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,2 % (на 1 января 2017г.: 13,8 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 11,2% (на 1 января 2017г.: 10,7 %).

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

### ***Информация о финансовом рычаге***

Показатель финансового рычага за 1 квартал 2017 года увеличился на 0,8 п.п. и составил 9,8%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 110 478 982 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 116 492 107 тыс. рублей).

В течение последних трех кварталов отсутствовали существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов.

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

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

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

|   | 01.04.2017  | 01.01.2017  | 01.10.2016  | 01.07.2016  |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Основной капитал  | 10 858 698  | 10 532 669  | 10 050 290  | 9 720 020   |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 110 478 982 | 116 492 107 | 109 868 936 | 107 375 016 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III   | 9,8 %       | 9,0 %       | 9,1 %       | 9,1 %       |

## 6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 - 2016 годах не было.

В течение 2017 – 2016 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 апреля 2017 года средства в размере 15 000 тыс. рублей, 3 000 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 3 апреля 2017 года (на 1 января 2017г.: средства в размере 5 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. евро были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 9 января 2017 года).

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

В течение 1 квартала 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 15 385 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 9 858 тыс. рублей).

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

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

### *Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

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

### *Принципы управления рисками*

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

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;

- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

### ***Описание процесса управления рисками***

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

#### **1. Идентификация значимых видов рисков.**

Банком определены следующие присущие деятельности Банка виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, регуляторный риск, страновой риск, стратегический риск, системный риск расчетной системы, риск материальной мотивации персонала, риск вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма, риск концентрации.

Банк определяет перечень значимых рисков в соответствии с Методикой оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, на основе группы показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность и объемы операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, а также с учетом начала осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

По результатам идентификации значимых рисков определен перечень значимых рисков Банка на 2017 год: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, правовой риск, риск потери деловой репутации.

#### **2. Оценка уровней идентифицированных рисков.**

В отношении значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска, включая набор и источники данных, используемых для оценки риска, методологию определения потребности в капитале, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска и ограничения риска (система лимитов).

Банком осуществляется агрегирование количественных оценок значимых видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка.

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

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, в том числе с учетом Указаний Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание 3624-У).

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

В 2017 году Банк продолжает работу по совершенствованию методов и процессов управления рисками, ВПОДК, в соответствии со Стратегией развития Банка.

#### ***Внутренние процедуры оценки достаточности капитала***

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

Склонность к риску Банк определяет на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

Показатели склонности к риску (риск-аппетит) устанавливаются Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней значимых рисков Банка. Показатели склонности к риску используются Банком как основа при определении целевой структуры рисков и для установления максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком.

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 1 апреля 2017 года составил 6 164 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2017 года данный объем составлял 7 121 млн. рублей.

#### **Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками**

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

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

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение совокупного риск-аппетита Банка;

- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и ВПОДК;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам. Департамент риск-менеджмента включает отдел по управлению рисками, отдел по управлению кредитными рисками, отдел финансового анализа. Департамент риск-менеджмента осуществляет в том числе идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участие в принятии мер по минимизации рисков.

Функции по управлению правовым риском Банка скоординированно осуществляют Департамент риск-менеджмента и Юридическое управление.

Функции по управлению риском нарушения информационной безопасности Банка сосредоточены в Департаменте экономической безопасности, который также является подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков.

Функции по управлению риском материальной мотивации персонала Банка сосредоточены в Департаменте персонала и организационного развития, который подчиняется Президенту Банка.

Служба внутреннего аудита наряду с другими функциями осуществляет проверку методологии оценки банковских рисков, полноты применения и эффективности процедур управления рисками.

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то

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

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

### **Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками**

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

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

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

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

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

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

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

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется Перечнем сведений, составляющих конфиденциальную информацию ПАО «Запсибкомбанк», Положением об информационной политике ПАО «Запсибкомбанк».

### **КРЕДИТНЫЙ РИСК**

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 апреля 2017 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 66,3% работающих активов. Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.



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

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

В течение 1 квартала 2017 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. В сфере кредитования физических лиц – активное управление рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
3. Реализация проекта по развитию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц. Реализация проекта предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц, а также модернизацию скоринговой оценки заемщиков с учетом внутренней статистики Банка.
4. Внедрение системы целевых показателей по кредитному риску.
5. Подготовка к реализации проекта по переходу на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях оценки обесценения по ссудам в соответствии с МСФО.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III), а также совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

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

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

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 3,40 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Запсибкомбанк» составила 2,14 %.

Банк не применяет ПВР (подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), поскольку в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» правом обратиться с ходатайством на получение соответствующего разрешения обладают кредитные организации с размером активов не менее 500 млрд. рублей.

**Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов**

|  | на 01.04.2017,<br>тыс. рублей | Среднее значение<br>за 1 квартал 2017<br>год, тыс. рублей |
|--|-------------------------------|---|
| Ссудная задолженность и процентные требования по ней | 61 016 288                    | 61 282 422  |
| Вложения в ценные бумаги                             | 13 516 941                    | 12 880 094  |
| Прочие инструменты                                   | 7 102 668                     | 7 276 745   |
| Условные обязательства кредитного характера          | 3 782 948                     | 4 293 979   |
| Средства на корреспондентских счетах                 | 630 276                       | 912 691   |
| Производные финансовые инструменты                   | -                             | -   |
| <b>Итого кредитный риск</b>                          | <b>86 049 121</b>             | <b>86 645 931</b>   |

Основной объем кредитного риска на 1 апреля 2017 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования по ней (71 %).

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

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

|  | 1 категория<br>качества | 2 категория<br>качества | 3 категория<br>качества | 4 категория<br>качества | 5 категория<br>качества | Итого      |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года | 20 653 471              | 47 346 549              | 4 697 179               | 1 724 165               | 5 246 507               | 79 667 871 |
| Изменение за 1 квартал 2016 года                                 | 1 977 616               | (1 621 405)             | (262 406)               | 637 655                 | 209 081                 | 940 541    |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 апреля 2016 года | 22 631 087              | 45 725 144              | 4 434 773               | 2 361 820               | 5 455 588               | 80 608 412 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2017 года | 25 912 347              | 49 774 449              | 3 015 863               | 2 998 883               | 5 167 496               | 86 869 038 |
| Изменение за 1 квартал 2017 года                                 | (101 562)               | (729 780)               | 424 312                 | (162 768)               | (192 314)               | (762 112)  |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 апреля 2017 года | 25 810 785              | 49 044 669              | 3 440 175               | 2 836 115               | 4 975 182               | 86 106 926 |

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

|   | 1 категория<br>качества | 2 категория<br>качества | 3 категория<br>качества | 4 категория<br>качества | 5 категория<br>качества | Итого     |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|
| Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года  | -                       | 587 109                 | 459 220                 | 670 996                 | 4 452 503               | 6 169 828 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 квартала 2016 года | -                       | (55 937)                | (95 189)                | 333 114                 | 74 708                  | 256 696   |
| Кредиты, списанные в течение 1 квартала 2016 года как безнадежные                           | -                       | -                       | -                       | -                       | (51 347)                | (51 347)  |
| Резерв на возможные потери на 1 апреля 2016 года  | -                       | 531 172                 | 364 031                 | 1 004 110               | 4 475 864               | 6 375 177 |
| Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года  | -                       | 612 555                 | 267 553                 | 1 116 775               | 4 187 366               | 6 184 249 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 квартала 2017 года | -                       | (8 548)                 | 37 111                  | 86 520                  | 96 899                  | 211 982   |
| Кредиты, списанные в течение 1 квартала 2017 года как безнадежные                           | -                       | -                       | -                       | -                       | (227 170)               | (227 170) |
| Резерв на возможные потери на 1 апреля 2017 года  | -                       | 604 007                 | 304 664                 | 1 203 295               | 4 057 095               | 6 169 061 |

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о качестве активов:

| Состав активов<br>(по форме 0409115)   | на 01.04.2017       |  |  | на 01.01.2017       |  |  |
|--|---------------------|--|--|---------------------|--|--|
|  | Сумма<br>требований | Расчетный<br>резерв с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически<br>сформирован-<br>ный резерв | Сумма<br>требований | Расчетный<br>резерв с<br>учетом<br>обеспечения | Фактически<br>сформирован-<br>ный резерв |
| Требования к кредитным организациям  | 18 046 369          | 3 944  | 3 944                                    | 16 595 586          | 4 695  | 4 695                                    |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего  | 38 372 193          | 3 023 865                                      | 3 023 865                                | 39 858 434          | 2 943 869                                      | 2 943 869                                |
| в том числе по ценным бумагам  | 13 256 455          | 9 190  | 9 190                                    | 13 063 415          | 9 261  | 9 261                                    |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам  | 4 154 387           | 1 801 835                                      | 1 801 835                                | 4 306 148           | 1 790 825                                      | 1 790 825                                |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 618 832             | 7 779  | 7 779                                    | 696 500             | 13 428   | 13 428                                   |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд                                 | 40 139 212          | 1 413 618                                      | 1 413 618                                | 40 110 331          | 1 515 301                                      | 1 515 301                                |
| Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П      | 279 869             | 147 243  | 147 243                                  | 282 430             | 147 651  | 147 651                                  |
| Резерв по прочим потерям   | -                   | 9 364  | 9 364                                    | -                   | 8 137  | 8 137                                    |
| <b>Итого</b>   | <b>101 610 862</b>  | <b>6 407 648</b>                               | <b>6 407 648</b>                         | <b>101 849 429</b>  | <b>6 423 906</b>                               | <b>6 423 906</b>                         |

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 2.2. «Чистая ссудная задолженность».

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также о подверженности Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, после применения установленных дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

#### Информация об условных обязательствах кредитного характера

|  | на 01.04.2017     | на 01.01.2017     |
|--|-------------------|-------------------|
| Внепортфельные обязательства, в том числе:                               | 14 307 045        | 15 309 292        |
| - неиспользованные кредитные линии                                       | 11 401 977        | 11 152 415        |
| - выданные гарантии и поручительства                                     | 2 155 960         | 3 443 932         |
| - обязательства по выкупу дефолтных залоговых                            | 600 000           | 600 000           |
| - неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства) | 77 870            | 78 063            |
| - аккредитивы  | 71 238            | 34 882            |
| Портфели неиспользованных кредитных линий                                | 3 338 694         | 3 651 982         |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>                  | <b>17 645 739</b> | <b>18 961 274</b> |

|   | на 01.04.2017     |              | на 01.01.2017     |              |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|   | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели       | 14 252 408        | 80,80        | 15 321 212        | 80,80        |
| Физические лица   | 3 393 331         | 19,20        | 3 640 062         | 19,20        |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b> | <b>17 645 739</b> | <b>100,0</b> | <b>18 961 274</b> | <b>100,0</b> |

На 1 апреля 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 276 272 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2017 года на 12 898 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 1 квартал 2017 года на 4 018 тыс. рублей, на 1 апреля 2017 года составив 61 970 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 71 238 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2017г.: аккредитивы составили 34 882 тыс. рублей).

В 1 квартале 2017 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 1 287 972 тыс. рублей (или на 37,4 %) и составил 2 155 960 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 апреля 2017 года сформированы в размере 55 753 тыс. рублей, что ниже данных на 1 января 2017 года на 17 104 тыс. рублей.

На 1 апреля 2017 года обязательства Банка по выкупу дефолтных залладных составили 600 000 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 600 000 тыс. рублей). Исполнение обязательства Банком перед Ипотечным агентом по выкупу дефолтных залладных предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным залладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Резервы на возможные потери по указанным обязательствам сформированы в размере 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 100 тыс. рублей).

Поручительства, выданные кредитным организациям, на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

#### **Условные обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов**

|   | на 01.04.2017     |              | на 01.01.2017     |              |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|   | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Промышленность  | 5 376 327         | 30,47        | 5 439 513         | 28,69        |
| Физические лица   | 3 393 331         | 19,23        | 3 640 062         | 19,20        |
| Строительство (недвижимость)                            | 2 442 831         | 13,84        | 4 520 452         | 23,84        |
| Государственные и муниципальные органы                  | 2 119 602         | 12,01        | 658 000           | 3,47         |
| Торговые предприятия                                    | 1 089 109         | 6,17         | 955 838           | 5,04         |
| Транспорт и связь                                       | 1 079 106         | 6,12         | 1 220 811         | 6,44         |
| Финансовые услуги                                       | 614 752           | 3,48         | 616 200           | 3,25         |
| Лизинговые компании                                     | 417 169           | 2,37         | 517 963           | 2,73         |
| Индивидуальные предприниматели                          | 196 856           | 1,12         | 170 323           | 0,90         |
| Сельское хозяйство                                      | 145 304           | 0,82         | 139 780           | 0,73         |
| Геофизика   | 66 000            | 0,37         | 60 171            | 0,32         |
| Прочее  | 705 352           | 4,00         | 1 022 161         | 5,39         |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b> | <b>17 645 739</b> | <b>100,0</b> | <b>18 961 274</b> | <b>100,0</b> |

#### **Условные обязательства кредитного характера в разрезе территорий**

**Россия**

|   | на 01.04.2017     |              | на 01.01.2017     |              |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
|   | сумма             | %            | сумма             | %            |
| Юг Тюменской области                                    | 5 699 908         | 32,30        | 7 551 437         | 39,82        |
| Ямало-Ненецкий АО                                       | 2 908 165         | 16,48        | 3 442 843         | 18,16        |
| г. Москва   | 2 562 892         | 14,52        | 1 601 513         | 8,44         |
| Ханты-Мансийский АО                                     | 2 351 228         | 13,33        | 2 568 157         | 13,54        |
| г. Казань   | 1 629 919         | 9,24         | 1 458 166         | 7,69         |
| г. Новосибирск  | 1 000 079         | 5,67         | 1 126 949         | 5,94         |
| г. Екатеринбург   | 662 537           | 3,76         | 339 403           | 1,79         |
| г. Кемерово   | 300 745           | 1,70         | 46 685            | 0,25         |
| г. Самара   | 178 559           | 1,01         | 101 885           | 0,54         |
| г. Омск   | 126 412           | 0,72         | 171 111           | 0,90         |
| г. Санкт-Петербург                                      | 88 443            | 0,50         | 98 051            | 0,52         |
| г. Нижний Новгород                                      | 55 964            | 0,32         | 50 808            | 0,27         |
| г. Уфа  | 43 167            | 0,24         | 227 257           | 1,20         |
| г. Челябинск  | 25 378            | 0,14         | 84 747            | 0,45         |
| г. Волгоград  | 12 343            | 0,07         | 92 262            | 0,49         |
| <b>Итого условных обязательств кредитного характера</b> | <b>17 645 739</b> | <b>100,0</b> | <b>18 961 274</b> | <b>100,0</b> |

#### **Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами**

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года остатки по счетам учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам отсутствовали.

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

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 299 767 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 269 193 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 30 574 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 183 981 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 131 139 тыс. рублей).

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

| <b>Вид кредита</b>   | <b>на 01.04.2017</b>       |                 | <b>на 01.01.2017</b>       |                 |
|--|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|  | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Потребительский  | 696 836                    | 74,21           | 683 809                    | 74,28           |
| Кредитная карта  | 96 445                     | 10,27           | 100 146                    | 10,88           |
| Ипотека  | 55 033                     | 5,86            | 50 209                     | 5,45            |
| Жилищный   | 41 670                     | 4,44            | 39 146                     | 4,25            |
| Автокредит   | 40 742                     | 4,34            | 38 653                     | 4,20            |
| На нежилое   | 8 213                      | 0,87            | 8 130                      | 0,88            |
| Карточный овердрафт  | 110                        | 0,01            | 450                        | 0,06            |
| <b>Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц</b> | <b>939 049</b>             | <b>100,0</b>    | <b>920 543</b>             | <b>100,0</b>    |
| <b>Резерв на возможные потери</b>                                  | <b>833 977</b>             | <b>x</b>        | <b>820 058</b>             | <b>x</b>        |

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

| <b>Территория</b>  | <b>на 01.04.2017</b>       |                 | <b>на 01.01.2017</b>       |                 |
|--|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|  | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Ханты-Мансийский АО  | 308 962                    | 32,90           | 286 212                    | 31,09           |
| Юг Тюменской области   | 283 723                    | 30,21           | 287 848                    | 31,27           |
| Ямало-Ненецкий АО  | 166 975                    | 17,78           | 169 513                    | 18,41           |
| Москва   | 101 764                    | 10,84           | 100 642                    | 10,93           |
| Свердловская область   | 54 804                     | 5,83            | 55 330                     | 6,01            |
| Новосибирская область  | 7 852                      | 0,84            | 7 132                      | 0,78            |
| Челябинская область  | 7 282                      | 0,78            | 7 076                      | 0,77            |
| Волгоградская область  | 2 038                      | 0,22            | 1 773                      | 0,19            |
| Нижегородская область  | 1 573                      | 0,17            | 1 413                      | 0,16            |
| Республика Башкортостан  | 1 533                      | 0,16            | 1 320                      | 0,14            |
| Омская область   | 1 462                      | 0,16            | 1 277                      | 0,14            |
| Республика Татарстан   | 487                        | 0,05            | 479                        | 0,05            |
| Самарская область  | 371                        | 0,04            | 262                        | 0,03            |
| Кемеровская область  | 182                        | 0,02            | 167                        | 0,02            |
| Санкт-Петербург  | 41                         | 0,00            | 99                         | 0,01            |
| <b>Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц</b> | <b>939 049</b>             | <b>100,0</b>    | <b>920 543</b>             | <b>100,0</b>    |
| <b>Резерв на возможные потери</b>                                  | <b>833 977</b>             | <b>x</b>        | <b>820 058</b>             | <b>x</b>        |

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

| <b>Вид кредита</b>  | <b>на 01.04.2017</b>       |                 | <b>на 01.01.2017</b>       |                 |
|---|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|   | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Кредитная линия   | 806 690                    | 59,29           | 784 184                    | 58,15           |
| Овердрафт   | 215 730                    | 15,85           | 215 823                    | 16,00           |
| Микрокредит   | 186 390                    | 13,70           | 188 439                    | 13,97           |
| Стандартный   | 114 523                    | 8,41            | 122 976                    | 9,12            |
| Кредит для госконтракта   | 14 606                     | 1,07            | 14 606                     | 1,08            |
| Кредитная линия для госконтракта                                    | 8 486                      | 0,63            | 8 486                      | 0,63            |
| Автокредит  | 6 223                      | 0,46            | 6 065                      | 0,45            |
| Овердрафт-экспресс  | 4 950                      | 0,36            | 4 950                      | 0,37            |
| Кредитная линия на тендер   | 3 120                      | 0,23            | 3 121                      | 0,23            |
| <b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b> | <b>1 360 718</b>           | <b>100,0</b>    | <b>1 348 650</b>           | <b>100,0</b>    |
| <b>Резерв на возможные потери</b>                                   | <b>1 350 004</b>           | <b>x</b>        | <b>1 311 081</b>           | <b>x</b>        |

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

| <b>Территория</b>   | <b>на 01.04.2017</b>       |                 | <b>на 01.01.2017</b>       |                 |
|---|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|   | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Ямало-Ненецкий АО   | 491 530                    | 36,12           | 507 929                    | 37,66           |
| Юг Тюменской области  | 386 331                    | 28,39           | 399 534                    | 29,62           |
| Ханты-Мансийский АО   | 200 127                    | 14,71           | 192 652                    | 14,28           |
| Свердловская область  | 70 108                     | 5,15            | 70 346                     | 5,22            |
| Москва  | 67 172                     | 4,94            | 67 172                     | 4,98            |
| Волгоградская область   | 61 227                     | 4,50            | 71 599                     | 5,31            |
| Челябинская область   | 50 670                     | 3,72            | 4 796                      | 0,36            |
| Нижегородская область   | 14 633                     | 1,08            | 17 091                     | 1,27            |
| Новосибирская область   | 10 861                     | 0,80            | 10 861                     | 0,81            |
| Республика Татарстан  | 8 059                      | 0,59            | 6 670                      | 0,49            |
| <b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b> | <b>1 360 718</b>           | <b>100,0</b>    | <b>1 348 650</b>           | <b>100,0</b>    |
| <b>Резерв на возможные потери</b>                                   | <b>1 350 004</b>           | <b>x</b>        | <b>1 311 081</b>           | <b>x</b>        |

**Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:**

| <b>Отрасль</b>  | <b>на 01.04.2017</b>       |                 | <b>на 01.01.2017</b>       |                 |
|---|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|   | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Строительство и недвижимость  | 505 373                    | 37,14           | 507 555                    | 37,63           |
| Оптовая и розничная торговля  | 287 935                    | 21,16           | 304 864                    | 22,61           |
| Индивидуальные предприниматели                                      | 212 652                    | 15,63           | 212 990                    | 15,79           |
| Транспорт и связь   | 105 789                    | 7,77            | 116 492                    | 8,64            |
| Обрабатывающие производства   | 77 179                     | 5,67            | 76 766                     | 5,69            |
| Лизинговые компании   | 52 908                     | 3,89            | 52 908                     | 3,92            |
| Сельское и лесное хозяйство   | 49 605                     | 3,65            | 10 207                     | 0,76            |
| Финансовая деятельность   | 31 986                     | 2,35            | 31 986                     | 2,37            |
| Геофизика   | 117                        | 0,01            | 132                        | 0,01            |
| Прочее  | 37 174                     | 2,73            | 34 750                     | 2,58            |
| <b>Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц</b> | <b>1 360 718</b>           | <b>100,0</b>    | <b>1 348 650</b>           | <b>100,0</b>    |
| <b>Резерв на возможные потери</b>                                   | <b>1 350 004</b>           | <b>x</b>        | <b>1 311 081</b>           | <b>x</b>        |

По состоянию на 1 апреля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 942 160 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 6 522 698 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

|   | на 01.04.2017    | на 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| <b>Кредитный портфель</b>                                       | <b>6 702 921</b> | <b>6 295 934</b> |
| до 30 дней  | 1 819 360        | 1 291 368        |
| от 31 до 90 дней  | 475 744          | 375 807          |
| от 91 до 180 дней   | 300 481          | 365 990          |
| свыше 180 дней  | 4 107 336        | 4 262 769        |
| <b>Прочие просроченные требования</b>                           | <b>70 901</b>    | <b>70 472</b>    |
| до 30 дней  | 5 361            | 5 960            |
| от 31 до 90 дней  | 2 705            | 4 670            |
| от 91 до 180 дней   | 4 717            | 1 537            |
| свыше 180 дней  | 58 118           | 58 305           |
| <b>Просроченные требования по получению процентов</b>           | <b>168 338</b>   | <b>156 292</b>   |
| до 30 дней  | 20 888           | 10 759           |
| от 31 до 90 дней  | 15 085           | 12 932           |
| от 91 до 180 дней   | 14 267           | 10 007           |
| свыше 180 дней  | 118 098          | 122 594          |
| <b>Просроченная задолженность</b>                               | <b>6 942 160</b> | <b>6 522 698</b> |
| <b>Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)</b> | <b>6,44 %</b>    | <b>5,77 %</b>    |

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

|   | на 01.04.2017    | на 01.01.2017    |
|---|------------------|------------------|
| Физические лица                                 | 5 233 120        | 4 744 822        |
| Юридические лица                                | 1 705 347        | 1 774 675        |
| Кредитные организации                           | 3 693            | 3 201            |
| <b>Активы с просроченными сроками погашения</b> | <b>6 942 160</b> | <b>6 522 698</b> |

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

#### *Реструктурированная задолженность корпоративного сектора*

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 апреля 2017 года составил 10 456 106 тыс. рублей, что составляет 43,8 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 15,4 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 1 квартал 2017 года снизился в абсолютном выражении на 328 499 тыс. рублей (или на 3,05 %), в относительном снизился на 0,1 % от общего кредитного портфеля Банка и увеличился на 1,9 % от кредитного портфеля корпоративного сектора. Снижение объема реструктурированных кредитов в основном вызвано снижением обращений заемщиков о снижении процентных ставок по действующим кредитам, что в свою очередь связано с отсутствием существенных изменений ключевой ставки Банка России в 1 квартале 2017 года. Увеличение реструктурированных кредитов в относительном выражении на 1,9 % от кредитного портфеля корпоративного сектора вызвано снижением портфеля юридических лиц, что в свою очередь повлекло увеличение реструктурированных кредитов в относительном выражении от кредитного портфеля корпоративного сектора.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,4 % и индивидуальным предпринимателям – 3,6 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 84,1 %, меньшую по срочным кредитам – 13,1 % и овердрафтам – 2,8 % от общего объема реструктурированных кредитов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2017 года составил 10 784 605 тыс. рублей, что составляет 41,9 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 15,5 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,6 % и индивидуальным предпринимателям – 3,4 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 85 %, меньшую по срочным кредитам – 13 % и овердрафтам – 2 % от общего объема реструктурированных кредитов.

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

| Территория  | Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.04.2017 | Удельный вес, % | Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017 | Удельный вес, % |
|---|---|-----------------|---|-----------------|
| Юг Тюменской области  | 4 832 638   | 46,22           | 3 566 817   | 33,07           |
| Москва  | 1 109 107   | 10,61           | 2 138 992   | 19,83           |
| Ханты-Мансийский АО   | 982 863   | 9,40            | 945 731   | 8,77            |
| Уфа   | 848 363   | 8,11            | 674 394   | 6,25            |
| Ямало-Ненецкий АО   | 784 967   | 7,51            | 856 201   | 7,94            |
| Новосибирск   | 653 601   | 6,25            | 661 861   | 6,14            |
| Екатеринбург  | 605 520   | 5,79            | 615 703   | 5,71            |
| Омск  | 233 865   | 2,24            | 225 654   | 2,09            |
| Челябинск   | 96 585  | 0,92            | 77 710  | 0,72            |
| Казань  | 88 351  | 0,85            | 261 467   | 2,43            |
| Волгоград   | 87 227  | 0,83            | 97 599  | 0,91            |
| Самара  | 65 000  | 0,62            | 140 000   | 1,30            |
| Санкт-Петербург   | 45 000  | 0,43            | 45 000  | 0,42            |
| Нижний Новгород   | 23 019  | 0,22            | 223 561   | 2,07            |
| Кемерово  | -   | -               | 253 915   | 2,35            |
| <b>Итого</b>  | <b>10 456 106</b>   | <b>100,0</b>    | <b>10 784 605</b>   | <b>100,0</b>    |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %                  | 43,8 %  | x               | 41,9 %  | x               |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, % | 15,4 %  | x               | 15,5 %  | x               |

#### *Реструктурированная задолженность розничного сектора*

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 апреля 2017 года составил 3 768 850 тыс. рублей, что составляет 8,6 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,6 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 апреля 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по ипотечным договорам кредитования – 48,68 %, данный показатель увеличился на 1,18 % по сравнению с 1 января 2017 года, при этом объем реструктуризаций по договорам потребительского кредитования уменьшился на 1,0 % и составил 41,4 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель не изменился и составил 1,9 % от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем уменьшился на 0,18 % и составил 8,02 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2017 года составил 3 666 480 тыс. рублей, что составляет 8,4 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,3 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдался по договорам потребительского кредитования – 42,4 %, объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования составил 47,5 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель составил 1,9 % от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов показатель составил 8,2 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

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



| Территория   | Объем<br>реструктурированной<br>задолженности<br>физических лиц<br>по состоянию на | Удельный<br>вес,<br>% | Объем<br>реструктурированной<br>задолженности<br>физических лиц<br>по состоянию на | Удельный<br>вес,<br>% |
|--|--|-----------------------|--|-----------------------|
|  | 01.04.2017   |                       | 01.01.2017   |                       |
| Юг Тюменской области   | 1 766 722  | 46,88                 | 1 723 153  | 47,00                 |
| Ханты-Мансийский АО  | 780 400  | 20,71                 | 738 161  | 20,13                 |
| Ямало-Ненецкий АО  | 622 374  | 16,51                 | 583 416  | 15,91                 |
| Москва   | 268 586  | 7,13                  | 287 701  | 7,85                  |
| Екатеринбург   | 159 692  | 4,24                  | 170 954  | 4,66                  |
| Челябинск  | 57 219   | 1,52                  | 63 326   | 1,73                  |
| Уфа  | 30 758   | 0,81                  | 30 027   | 0,82                  |
| Новосибирск  | 24 456   | 0,65                  | 23 512   | 0,64                  |
| Волгоград  | 22 814   | 0,60                  | 23 169   | 0,63                  |
| Санкт-Петербург  | 13 356   | 0,35                  | 1 569  | 0,04                  |
| Нижний Новгород  | 5 904  | 0,16                  | 5 082  | 0,14                  |
| Кемерово   | 5 768  | 0,15                  | 5 991  | 0,16                  |
| Самара   | 4 753  | 0,13                  | 4 242  | 0,12                  |
| Казань   | 4 122  | 0,11                  | 4 160  | 0,11                  |
| Волжский   | 1 653  | 0,04                  | 2 017  | 0,06                  |
| Омск   | 273  | 0,01                  | -  | -                     |
| <b>Итого</b>   | <b>3 768 850</b>   | <b>100,0</b>          | <b>3 666 480</b>   | <b>100,0</b>          |
| Удельный вес реструктурированных<br>ссуд в кредитном портфеле<br>физических лиц, %                     | 8,6 %  | x                     | 8,4 %  | x                     |
| Удельный вес реструктурированных<br>ссуд в общем кредитном портфеле<br>физических и юридических лиц, % | 5,6 %  | x                     | 5,3 %  | x                     |

### Обеспечение

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

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

В качестве залогодателя может выступать как сам заемщик (принципал), так и третье лицо.

Определение договорной (залоговой) стоимости имущества производится в следующем порядке:

1 этап – определение ликвидности залога и возможности принятия предмета залога в качестве обеспечения;

2 этап – определение предварительной стоимости залога по каждой единице залогового имущества;

3 этап – расчет справедливой стоимости залога;

4 этап – расчет договорной (залоговой) стоимости залога. Договорная (залоговая) стоимость предмета залога – это наиболее вероятная стоимость реализации предмета залога на момент полного исполнения заемщиком (принципалом) своих обязательств согласно условиям кредитного договора (договора о выдаче банковской гарантии), которая будет отражаться в договоре о залоге;

5 этап – расчет оптимальной суммы залогового обеспечения. Оптимальная сумма обеспечения – это сумма обеспечения, достаточная для обеспечения исполнения заемщиком (принципалом) всех обязательств перед Банком по кредитному договору (договору о выдаче банковской гарантии), а также покрытия издержек Банка и иных рисков. Цель этапа – определение достаточности предоставленного залога имущества по договорной стоимости всех предметов залога (сравнение с оптимальной суммой обеспечения).

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

- а) на основании экспертной оценки предмета залога (при условии, что экспертная оценка произведена независимым экспертом либо оценочной компанией, имеющей договор обязательного страхования ответственности);
- б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества);
- в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

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

В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в обязательном порядке осуществляется государственная регистрация залога. По залогу движимого имущества осуществляется внесение данной информации в государственный реестр уведомлений о залоге движимого имущества на основании представленного Банком нотариусу уведомления.

Договором залога может быть предусмотрено страхование залогового имущества, которое осуществляется за счет залогодателя или третьего юридического (физического) лица. Необходимым условием в заключаемых договорах страхования является указание в качестве выгодоприобретателя - Банка.

Для принятия решения о возможности оформления предложенного обеспечения в залог осуществляется выездная проверка его сохранности и качественного состояния. В дальнейшем проверка проводится на регулярной основе со следующей периодичностью: по действующим кредитам корпоративных клиентов, классифицируемым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и внутренними документами Банка на индивидуальной основе – не реже одного раза в квартал (за исключением залога недвижимости). Проверка залога недвижимости по действующим кредитам (выданным банковским гарантиям) корпоративных клиентов осуществляется не реже одного раза в полугодие. При этом, если залог недвижимости учитывается при формировании резерва по кредитам либо по банковским гарантиям, то в целях достоверной оценки справедливой стоимости залога Банком может осуществляться дополнительная внеочередная проверка заложенного недвижимого имущества. В случае выявления Банком негативных фактов в деятельности заемщика (принципала) проверка залога проводится с более частой периодичностью, регламентированной внутренними документами Банка.

| <b>Вид полученного обеспечения</b>   | <b>на 01.04.2017</b> | <b>на 01.01.2017</b> |
|--|----------------------|----------------------|
| Полученные гарантии и поручительства   | 135 926 744          | 143 017 834          |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 90 284 466           | 90 124 209           |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам                                       | 331 902              | 339 773              |
| <b>Итого полученное обеспечение</b>  | <b>226 543 112</b>   | <b>233 481 816</b>   |

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

При расчете минимального размера резерва принятое обеспечение 1, 2 категории качества учитывается по актуальной справедливой стоимости за минусом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка.

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения. Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, ценные бумаги, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом

требований, установленных Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 139-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 апреля 2017 года составляет 349 604 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 297 115 тыс. рублей);

- II категории качества (зalog недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 апреля 2017 года составляет 9 594 500 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 6 815 795 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года получена одна гарантия Субъекта РФ с рейтингом ВВВ по I категории качества на сумму 150 000 тыс. рублей. По кредитам юридических лиц принимаются поручительства входящих в одну группу с заемщиком юридических лиц с целью закрепления финансовой ответственности группы компаний по предоставленной ссуде.

По состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют привлеченные кредиты Банка России и иные обязательства, объем обеспечения по которым зависит от рейтинга кредитоспособности Банка. Информация об активах Банка, доступных для оформления в качестве обеспечения, представлена в подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

### **Сведения об обремененных и необремененных активах за I квартал 2017 года**

В нижеследующей таблице балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

| №<br>п/п | Наименование показателя  | Балансовая стоимость<br>обремененных активов |   | Балансовая стоимость необремененных<br>активов |  |
|----------|--|--|---|--|--|
|          |  | всего  | том числе по<br>обязательст-<br>вам перед<br>Банком<br>России | всего  | в том числе<br>пригодных для<br>предоставления в<br>качестве обеспе-<br>чения Банку России |
| 1.       | Всего активов, в том числе:  | -  | -   | 116 711 862                                    | 13 730 397   |
| 2.       | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:                                       | -  | -   | 480 174  | -  |
| 2.1.     | кредитных организаций  | -  | -   | -  | -  |
| 2.2.     | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями                          | -  | -   | 480 174  | -  |
| 3.       | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:                                      | -  | -   | 14 926 848                                     | 13 730 397   |
| 3.1.     | кредитных организаций, всего, в том числе:                                       | -  | -   | 1 269 954                                      | 1 269 954  |
| 3.1.1.   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -  | -   | 1 269 954                                      | 1 269 954  |
| 3.1.2.   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -  | -   | -  | -  |
| 3.2.     | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | -  | -   | 13 656 894                                     | 12 460 443   |
| 3.2.1.   | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | -  | -   | 13 100 340                                     | 12 413 622   |
| 3.2.2.   | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | -  | -   | 556 554  | 46 821   |
| 4.       | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | -  | -   | 1 478 324                                      | -  |
| 5.       | Межбанковские кредиты (депозиты)   | -  | -   | 1 360 303                                      | -  |
| 6.       | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | -  | -   | 25 372 578                                     | -  |
| 7.       | Ссуды, предоставленные физическим лицам  | -  | -   | 43 556 366                                     | -  |
| 8.       | Основные средства  | -  | -   | 2 579 948                                      | -  |
| 9.       | Прочие активы  | -  | -   | 26 957 321                                     | -  |

По состоянию на 1 апреля 2017 года Банк не имеет обремененных активов. Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения. При предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт предоставляются Банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты - в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям.

Обремененные активы учитываются в составе активов Банка с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

### ***Кредитный риск контрагента***

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Описание политики по обеспечению кредитных требований контрагента залогом и управление им, а также описание основных видов залога, принимаемого Банком, описание политики по принятому обеспечению в целях ограничения риска на контрагента и определения размеров резервов на возможные потери по ссудам, изложено в подразделе «Обеспечение».

### **РЫНОЧНЫЙ РИСК**

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

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

### **Информация о финансовых инструментах торгового портфеля**

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

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

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

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

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), по состоянию на 1 апреля 2017 года отсутствуют. По состоянию на 1 января 2017 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены долговые облигации субъектов РФ стоимостью 251 789 тыс. рублей.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 апреля 2017 года составляют 5 625 тыс.руб. По состоянию на 1 января 2017 года требования к капиталу в отношении рыночного риска составляли 78 400 тыс. рублей.

## Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основными источниками фондового риска являются:

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

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к некоторым финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим текущую (справедливую) стоимость и классифицированным в соответствии с Положением № 385-П (с 3 апреля 2017 года в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения») как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

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

- базовый подход в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- применение внутренних моделей, основанных на методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value at risk);
- стресс-тестирование рыночного риска Банка. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются: параллельный сдвиг и/или изменение формы кривой бескупонной доходности, снижение доходности фондового индекса, увеличение степени корреляции рынка долговых и долевого финансовых инструментов. Оценка устойчивости портфеля ценных бумаг к резкому негативному изменению базовых параметров стресс-тестирования осуществляется на основе факторной модели, а также с применением показателя модифицированной дюрации.

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

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

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев, имеющих кризисную, экстраординарную структуру);
- Использование 99%-ного доверительного интервала не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть вне этого интервала. Существует 1% вероятности, что реальные потери будут больше, чем рассчитанная величина стоимости, подверженной риску (VaR);

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года и за период представлены ниже:

| Дата       | Величина портфеля на отчетную дату | Величина стоимости, подверженной риску (VaR) |                         |                              |                             |
|------------|------------------------------------|--|-------------------------|------------------------------|-----------------------------|
|            |                                    | На отчетную дату                             | Среднее значение за год | Максимальное значение за год | Минимальное значение за год |
| 01.04.2017 | 2 532 577                          | 19 522                                       | 22 778                  | 26 265                       | 19 522                      |
| 01.01.2017 | 2 144 212                          | 26 265                                       | 30 353                  | 36 525                       | 24 979                      |

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 апреля 2017 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 19 522 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 26 265 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2017 года, а также на 1 января 2017 года отсутствуют.

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

- система лимитов, включающая:

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

#### Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

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

Разумно возможное изменение процентных ставок определяется исходя из анализа изменения срочной структуры процентных ставок на рынке государственных ценных бумаг (кривая бескупонной доходности рынка ГКО-ОФЗ). Разумно возможное изменение процентных ставок дифференцировано в зависимости от срока до погашения ценных бумаг, в отношении которых осуществляется анализ чувствительности. При этом при расчете срока до погашения ценных бумаг использована ближайшая из следующих дат: дата погашения, дата ближайшей оферты. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 апреля 2017 года составило 30 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2017 года составило 213 б.п.

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

| Вид ценной бумаги                    | Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей |                  |               |               |
|--------------------------------------|--|------------------|---------------|---------------|
|                                      | Величина портфеля, тыс. рублей   |                  |               |               |
|                                      | на 01.04.2017  | на 01.01.2017    | на 01.04.2017 | на 01.01.2017 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | 2 105 373  | 1 392 344        | 3 432         | 34 602        |
| Долговые облигации субъектов РФ      | -  | 251 789          | -             | 7 263         |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>  | <b>2 105 373</b>   | <b>1 644 133</b> | <b>3 432</b>  | <b>41 865</b> |

По состоянию на 1 апреля 2017 года, а также на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «предназначенные для продажи», номинированные в иностранной валюте.

### Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги

В таблице ниже представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном/складочном капитале юридических лиц и паевых взносов, не включаемых в торговый портфель Банка, а также объем требований к капиталу в отношении указанных вложений по состоянию на 1 апреля 2017 года:

| Вид финансового актива  | Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей |                              |   |   |
|---|--|------------------------------|---|---|
|   | Учитываемые по справедливой стоимости        | Учитываемые по себестоимости | Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И | Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом |
| <b>Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:</b>                           |  |                              |   |   |
| Акции   | 427 204                                      | -                            | 640 806   | 59 275  |
| Доли участия в уставном/складочном капитале                                       | -  | 237 700                      | 352 985   | 32 651  |
| <b>Приобретенные с целью членства в SWIFT:</b>                                    |  |                              |   |   |
| Паевой взнос в SWIFT  | -  | 1 026                        | 1 026   | 95  |
| <b>Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:</b> |  |                              |   |   |
| Доли участия в уставном капитале  | -  | 4 389                        | 6 569   | 608   |
| <b>Итого долевыe финансовые активы</b>  | <b>427 204</b>                               | <b>243 115</b>               | <b>1 001 386</b>  | <b>92 629</b>   |

В таблице ниже представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном/складочном капитале юридических лиц и паевых взносов, не включаемых в торговый портфель Банка, а также объем требований к капиталу в отношении указанных вложений по состоянию на 1 января 2017 года:

| Вид финансового актива  | Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей |                              |   |   |
|---|--|------------------------------|---|---|
|   | Учитываемые по справедливой стоимости        | Учитываемые по себестоимости | Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И | Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом |
| <b>Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:</b>                           |  |                              |   |   |
| Акции   | 500 079                                      | -                            | 750 119   | 64 698  |
| Доли участия в уставном/складочном капитале                                       | -  | 261 700                      | 388 625   | 33 519  |
| <b>Приобретенные с целью членства в SWIFT:</b>                                    |  |                              |   |   |
| Паевой взнос в SWIFT  | -  | 1 026                        | 1 026   | 88  |
| <b>Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:</b> |  |                              |   |   |
| Доли участия в уставном капитале  | -  | 4 389                        | 6 569   | 567   |
| <b>Итого долевыe финансовые активы</b>  | <b>500 079</b>                               | <b>267 115</b>               | <b>1 146 339</b>  | <b>98 872</b>   |

Справедливая стоимость долей участия в уставном/складочном капитале и паевого взноса в SWIFT не может быть надежно определена, в связи с чем указанные активы учитываются по себестоимости за вычетом резерва под обесценение. Данные вложения не имеют котировок.

Банк не имеет намерений увеличения инвестиций в долевыe ценные бумаги (акции, доли участия в уставном/складочном капитале юридических лиц и доли участия в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

За 1 квартал 2017 года был произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, отражаемого по статье «Прочее участие» финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на сумму 24 000 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: возврат не осуществлялся).

В первом квартале 2017 года, а также в первом квартале 2016 года отсутствуют доходы в виде дивидендов от вложений в акции.

В таблице ниже представлена информация об объеме сформированных (восстановленных) резервов на возможные потери в отношении инвестиций в иные долевые активы, не входящие в торговый портфель:

|  | Доли участия в уставном/<br>складочном капитале | Итого        |
|--|---|--------------|
| <b>Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года</b> | <b>2 617</b>                                    | <b>2 617</b> |
| Создание   | -   | -            |
| Восстановление   | (240)   | (240)        |
| <b>Резервы на возможные потери на 1 апреля 2017 года</b> | <b>2 377</b>                                    | <b>2 377</b> |
| <b>Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года</b> | <b>3 565</b>                                    | <b>3 565</b> |
| Создание/восстановление                                  | -   | -            |
| <b>Резервы на возможные потери на 1 апреля 2016 года</b> | <b>3 565</b>                                    | <b>3 565</b> |

Отрицательная переоценка инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 апреля 2017 года составила 232 545 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 159 670 тыс. рублей). В течение 1 квартала 2017 года сумма увеличения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 72 875 тыс. рублей. В течение 1 квартала 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 32 791 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2017 года нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторской организацией, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, в размере 186 036 тыс. рублей (1 января 2017г.: 95 802 тыс. рублей) согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 395-П.

Банк не использует предоставленное Банком России право поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала) инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций.

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, на 1 апреля 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствовали.

## ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов. В целях оценки устойчивости Банка к резкому изменению базовых параметров стресс-тестирования используется факторная модель, описывающая взаимосвязь между курсом валют и прибылью Банка;
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;



– Лимит величины VaR по валютному риску.

В целях оценки валютного риска Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов. В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 апреля 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за март 2017 года. Анализ отклонений курса валют за март 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 апреля 2017 года может составить 5 %, отклонение курса евро может составить 4 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 4 %, отклонение курса казахских тенге может составить 3 %, отклонение курса канадского доллара может составить 4 %, отклонение курса китайского юаня может составить 5%, отклонение учетной цены на золото может составить 3 %.

По состоянию на 1 апреля 2017 года:

| Наименование валюты/драгоценного металла             | Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей | Воздействие на капитал, тыс. рублей |
|--|--|-------------------------------------|
| Укрепление доллара США                               | 2 389,42   | 1 911,54                            |
| Ослабление доллара США                               | (2 389,42)   | (1 911,54)                          |
| Укрепление евро                                      | 2 002,71   | 1 602,17                            |
| Ослабление евро                                      | (2 002,71)   | (1 602,17)                          |
| Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства | 270,39   | 216,31                              |
| Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства | (270,39)   | (216,31)                            |
| Укрепление казахских тенге                           | 28,58  | 22,86                               |
| Ослабление казахских тенге                           | (28,58)  | (22,86)                             |
| Укрепление канадского доллара                        | 25,35  | 20,28                               |
| Ослабление канадского доллара                        | (25,35)  | (20,28)                             |
| Укрепление китайского юаня                           | 37,18  | 29,74                               |
| Ослабление китайского юаня                           | (37,18)  | (29,74)                             |
| Укрепление золота                                    | 214,62   | 171,70                              |
| Ослабление золота                                    | (214,62)   | (171,70)                            |

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 января 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2017 года может составить 8 %, отклонение курса евро может составить 10 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 10 %, отклонение курса казахских тенге может составить 6 %, отклонение курса канадского доллара может составить 9 %, отклонение курса китайского юаня может составить 9%, отклонение учетной цены на золото может составить 13 %.

По состоянию на 1 января 2017 года:

| Наименование валюты/драгоценного металла             | Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей | Воздействие на капитал, тыс. рублей |
|--|--|-------------------------------------|
| Укрепление доллара США                               | (1 157,06)   | (925,65)                            |
| Ослабление доллара США                               | 1 157,06   | 925,65                              |
| Укрепление евро                                      | (5 473,38)   | (4 378,70)                          |
| Ослабление евро                                      | 5 473,38   | 4 378,70                            |
| Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства | 919,79   | 735,83                              |
| Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства | (919,79)   | (735,83)                            |
| Укрепление казахских тенге                           | 57,96  | 46,37                               |
| Ослабление казахских тенге                           | (57,96)  | (46,37)                             |
| Укрепление канадского доллара                        | 60,68  | 48,54                               |
| Ослабление канадского доллара                        | (60,68)  | (48,54)                             |
| Укрепление китайского юаня                           | 71,38  | 57,10                               |
| Ослабление китайского юаня                           | (71,38)  | (57,10)                             |
| Укрепление золота                                    | (249,78)   | (199,82)                            |
| Ослабление золота                                    | 249,78   | 199,82                              |

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

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

### Товарный риск

Банк осуществляет оценку товарного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в залог; неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота); неблагоприятного изменения стоимости производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

В целях оценки товарного риска Банк в том числе использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям учетных цен на драгоценные металлы. В рамках проведения анализа чувствительности к товарному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям учетных цен на серебро при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

| Наименование драгоценного металла | Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей | Воздействие на капитал, тыс. рублей |
|-----------------------------------|--|-------------------------------------|
| <b>на 01.04.2017 года:</b>        |  |                                     |
| Укрепление серебра на 10%         | 16,10  | 12,88                               |
| Ослабление серебра на 10%         | (16,10)  | (12,88)                             |
| <b>на 01.01.2017 года:</b>        |  |                                     |
| Укрепление серебра на 14%         | (429,70)   | (343,76)                            |
| Ослабление серебра на 14%         | 429,70   | 343,76                              |

### ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

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

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 97 531 млн. рублей; наибольшую долю 44,0 % занимает ссудная задолженность физических лиц, 23,1 % - ссудная задолженность юридических лиц. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 79 818 млн. рублей; наибольшую долю 73,1 % занимают вклады физических лиц, 24,9 % - депозиты юридических лиц. Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» на интервале 1 год составил 0,73 (на 1 января 2017г.: 0,68).

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 апреля 2017 года определена в размере 147 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2017 года определена в размере 212 базисных пунктов.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2017 года приведены в нижеследующей таблице:

|  | Влияние на финансовый<br>результат (млн. рублей) | Влияние на капитал<br>(млн. рублей) |
|--|--|-------------------------------------|
| Снижение процентной ставки на 147 базисных пункта  | 81,4   | 65,1                                |
| Рост процентной ставки на 147 базисных пункта      | (81,4)   | (65,1)                              |
| Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов | 221,4  | 177,1                               |
| Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов     | (221,4)  | (177,1)                             |

В условиях сохранения ожиданий участников рынка по дальнейшему снижению ключевой ставки, процентный риск, при рассматриваемом параллельном сдвиге кривой процентных ставок, не окажет отрицательного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года приведены в нижеследующей таблице:

|  | Влияние на финансовый<br>результат (млн. рублей) | Влияние на капитал<br>(млн. рублей) |
|--|--|-------------------------------------|
| Снижение процентной ставки на 212 базисных пункта  | 373,9  | 299,1                               |
| Рост процентной ставки на 212 базисных пункта      | (373,9)  | (299,1)                             |
| Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов | 705,5  | 564,4                               |
| Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов     | (705,5)  | (564,4)                             |

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

## ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

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

покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы). Также в соответствии с внутренними документами осуществляется стресс-тестирование.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 1 апреля 2017 года составляет 1 069 157 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 1 069 157 тыс. рублей); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 4 844 086 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 4 844 086 тыс. рублей); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 2 283 627 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 283 627 тыс. рублей).

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

Одним из способов покрытия крупных убытков, связанных с реализацией операционного риска, является специальный резервный фонд, формирование и использование которого регламентировано внутренним нормативным документом ПАО «Запсибкомбанк». Утвержденный максимальный размер специального резервного фонда составляет 10 млн. рублей.

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

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

## **РИСК ЛИКВИДНОСТИ**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Также Банк подвержен риску ликвидности в связи с вероятностью неблагоприятного изменения стоимости и(или) недостаточной ликвидности ценных бумаг и других активов, входящих в состав вторичных резервов ликвидности.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и, в случае необходимости, привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент риск-менеджмента регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

По состоянию на 1 апреля 2017 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

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

Для оценки риска ликвидности посредством расчета разрывов по срокам погашения требований и обязательств используются коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. С учетом возможности использования вторичных резервов ликвидности рассчитываются модифицированные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Таким образом, в целях минимизации риска ликвидности предельные значения модифицированных коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности должны принимать положительные значения. При расчете показателей ликвидности Банк учитывает данные о прогнозируемых потоках, связанных с операциями Банка. Анализируются статистические данные по остаткам на счетах до востребования, часть остатков, определенная как условно-постоянные, учитываются при расчете как средства без определенных сроков погашения. Таким образом, повышается точность прогнозирования будущих разрывов в потоках платежей.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 1 апреля 2017 года в млн. рублей:

| Показатели                           | от 1 до 30 дн. | от 31 до 180 дн. | от 181 до 1 года | Свыше 1 года  | Без срока      |
|--------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>9 069</b>   | <b>(16 046)</b>  | <b>(11 770)</b>  | <b>28 011</b> | <b>(9 264)</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>9 069</b>   | <b>(6 977)</b>   | <b>(18 747)</b>  | <b>9 264</b>  | <b>X</b>       |

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 1 января 2017 года в млн. рублей:

| Показатели                           | от 1 до 30 дн. | от 31 до 180 дн. | от 181 до 1 года | Свыше 1 года  | Без срока      |
|--------------------------------------|----------------|------------------|------------------|---------------|----------------|
| <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>15 934</b>  | <b>(26 912)</b>  | <b>(8 691)</b>   | <b>29 183</b> | <b>(9 514)</b> |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>15 934</b>  | <b>(10 978)</b>  | <b>(19 669)</b>  | <b>9 514</b>  | <b>X</b>       |

Представленный выше анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка; весь портфель ликвидных ценных бумаг, отнесен к категории «Без срока» в соответствии с возможностью использования указанных инструментов для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств, с целью фондирования временных разрывов ликвидности. На основе анализа исторических данных об остатках по счетам до востребования (в т.ч. расчетные счета, карточные счета), выделяется условно-постоянная часть

средств, которая относится к категории «Без срока». Диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По состоянию на 1 апреля 2017 года, а также на 1 января 2017 года модифицированные коэффициенты избытка (дефицита), рассчитанные в соответствии с Рекомендациями Банка России, не нарушают установленных предельных значений.

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов. По состоянию на 1 апреля 2017 года объем данных активов составил 14 388 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 13 225 млн. рублей). Также Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

#### *Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения*

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

| Вид актива           | на 01.04.2017                                      | на 01.01.2017                                      |
|----------------------|--|--|
|                      | Доступные для проведения операций рефинансирования | Доступные для проведения операций рефинансирования |
| Ценные бумаги        | 14 388 255   | 13 225 246   |
| <b>Итого активов</b> | <b>14 388 255</b>                                  | <b>13 225 246</b>                                  |

По состоянию на 1 апреля 2017 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 12 % (на 1 января 2017г.: 14 %).

Банк обеспечивает поддержание резервов ликвидности на уровне, достаточном для замещения гипотетического дефицита ликвидности, рассчитываемого в соответствии с применяемыми сценариями стресс-тестирования.

В риске ликвидности Банк учитывает возможное снижение стоимости активов, имеющих котировки активного рынка, представленных в качестве вторичных резервов ликвидности, в том числе при проведении стресс-тестирования. Данные активы представлены ценными бумагами высоконадежных эмитентов, имеющих международные кредитные рейтинги на уровне не ниже BB-. Вероятное снижение стоимости ценных бумаг в умеренно-негативном и негативном сценариях рассчитывается на основе исторических данных. Дефицита ликвидных активов в течение 1 квартала 2017 года с учетом снижения стоимости ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, не наблюдалось.

Внутригрупповое кредитование представлено кредитованием дочерней организации ООО «Запсиблизинг», по состоянию на 1 апреля 2017 года объем выданных ссуд составляет 865 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 863 млн. рублей), что не оказывает существенного влияния на риск ликвидности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработан внутренний документ «План восстановления финансовой устойчивости ПАО «Запсибкомбанк», в рамках которого не реже 1 раза в год осуществляется стресс-тестирование финансовой устойчивости и достаточности капитала Банка с последующей разработкой возможных мер по самооздоровлению в зависимости от рассматриваемого сценария стресс-тестирования.

Для оценки степени устойчивости Банка к стрессовым изменениям факторов риска проводится стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям - умеренно-негативному и негативному. Умеренно-негативный сценарий отражает ситуацию, когда стрессу подвержен Банк и, возможно, несколько организаций банковской системы, при этом отсутствуют общесистемные последствия. Негативный сценарий отражает ситуацию, когда стресс испытывают все или большинство кредитных организаций, а также компании реального сектора, что приводит к общесистемному снижению деловой активности. Для рассматриваемых сценариев определены факторы риска в виде неблагоприятного изменения как внешних, так и внутренних факторов, влияющих на финансовое положение Банка (изменение курсов валют, снижение фондовых индексов, рост проблемных кредитов, снижение средств клиентов и другие факторы).

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с предоставлением

отчетов Правлению Банка, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

Также, на основе актуализированной балансовой модели строится прогноз запаса ликвидности в среднесрочной перспективе. На базе данного прогноза проводится стресс-тестирование с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений по наиболее негативному сценарию и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости. Результаты данного анализа ежемесячно представляются на рассмотрении Комитета по управлению активами и пассивами и в случае недостатка ликвидности разрабатываются предложения по дополнительному привлечению средств клиентов, изменению стратегии активных вложений и наращиванию вторичных резервов ликвидности.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка (рассмотрение внутренней отчетности по риску ликвидности с целью контроля за эффективностью применяемых процедур управления риском ликвидности, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом); Департамент риск-менеджмента (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности, поддержания эффективного функционирования системы управления риском ликвидности); Служба внутреннего аудита (в части информирования Совета директоров если, по мнению Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, а также Комитет Совета директоров по управлению рисками рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчетность о результатах стресс-тестирования, о результатах самооценки управления риском ликвидности) на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

## **РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ**

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.



– Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

- метод оценки совокупного уровня риска с использованием экспертной «Матрицы расчета уровня риска, принимаемого Банком»;
- стресс-тестирование репутационных рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

В настоящее время Банку присвоен долгосрочный рейтинг «B+» по международной шкале по версии рейтингового агентства «S&P Global Ratings».

## **ПРАВОВОЙ РИСК**

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

– нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

## **СИСТЕМНЫЙ РИСК**

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

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

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

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

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

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

## **СТРАНОВОЙ РИСК**

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

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

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

При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран.

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

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия кредитной организации понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате концентрации требований кредитной организации к контрагентам одного географического региона в случае неблагоприятных экономических изменений в указанном регионе.

Банк осуществляет мероприятия по идентификации и анализу информационно-аналитических материалов, касающихся рисков регионов присутствия контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 апреля 2017 года 97,35 % активов и 99,28 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,63 % активов приходится на развитые страны (на 1 января 2017г.: 97,34 % активов и 99,77 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,63 % активов приходится на развитые страны).

## **СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

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

В течение 2016 года и 1 квартала 2017 года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

29 сентября 2015 года Банк совершил сделку по уступке ипотечному агенту прав требований по ипотечным договорам, удостоверенным закладными. Сделка по уступке прав требования по ипотечным договорам ипотечному агенту осуществлена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. В указанной сделке Банк выступил в качестве первоначального кредитора. В качестве ипотечного агента выступило Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее – Ипотечный агент). Также в указанной сделке Банк выполняет функции Агента по сопровождению портфеля с переуступленными правами требований (исполняет комплекс действий и мероприятий по сопровождению, направленных на обеспечение своевременного исполнения обязательств по закладной заемщиками/залогодателями): сбор и перечисление платежей, обслуживание закладных; взаимодействие с заемщиками; взаимодействие со страховыми компаниями; внесение изменений в

закладные и документы кредитного дела; предоставление отчетности и информации Ипотечному агенту; взаимодействие со специализированным депозитарием; иные услуги.

29 сентября 2015 года Банк переуступил права требования по ипотечным договорам, удостоверенным закладными, в сумме 2 542,8 млн. рублей (2 518,4 млн. рублей – остаток основного долга, 24,4 млн. рублей - начисленные, но не полученные проценты), в том числе балансовая стоимость требований, отнесенных к IV категории качества составила 1,5 млн. рублей (1,48 млн. рублей остаток основного долга, 0,02 млн. рублей - начисленные, но не полученные проценты), к V категории качества 0 рублей. Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований по ипотечным договорам, отсутствуют.

По состоянию на 1 апреля 2017 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 865 678 тыс. рублей (1 864 634 тыс. рублей - остаток основного долга, 1 004 тыс. рублей – начисленные просроченные проценты, 40 тыс. рублей – начисленные, но не полученные проценты) (на 1 января 2017г.: 1 979 105 тыс. рублей (1 958 805 тыс. рублей - остаток основного долга, 20 300 тыс. рублей – начисленные, но не полученные проценты)).

Основной задачей, решаемой Банком при заключении сделки по уступке прав требований по ипотечному кредитному портфелю, является привлечение дополнительных источников фондирования для дальнейшего наращивания активных операций Банка.

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, на 1 апреля 2017 года кредит полностью погашен. В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, на 1 апреля 2017 года остаток составил 68 514 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 77 357 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 апреля 2017 года составляет 685 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 774 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 апреля 2017 года составили 151 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 12 231 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 апреля 2017 года составляет 1,51 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 122 тыс. рублей).

По состоянию на 1 апреля 2017 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 494 млн. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 апреля 2017 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 4 940 тыс. рублей).

В целях диверсификации рисков по портфелю переуступленных прав требований по ипотечным договорам с Ипотечным агентом заключен договор купли-продажи дефолтных закладных. В рамках данного договора на внебалансовом счете Банком отражены обязательства по выкупу дефолтных закладных в сумме 600 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 600 млн. рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Фактически сформированный резерв под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 апреля 2017 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 100 тыс. рублей).

На ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, на наличие признаков обесценения, и при наличии таковых принимает решение о выкупе дефолтных закладных.

В течение 1 квартала 2017 года и 1 квартала 2016 года обратный выкуп дефолтных закладных не осуществлялся.

В целом в течение 2016 года по пяти договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 61 101,7 тыс. рублей (22 закладные). Условиями выкупа дефолтных закладных являлся непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней и невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней.

По состоянию на 1 апреля 2017 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 53 043,36 тыс. рублей, в том числе 51 393,08 тыс. рублей - срочная задолженность по кредиту, 905,79 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредиту, 744,49 тыс. рублей – сумма требований по просроченным процентам (на 1 января 2017 г.: 56 014,7 тыс. рублей, в том числе 54 340 тыс. рублей - срочная задолженность по кредиту, 611,5 тыс. рублей - просроченная задолженность по

кредиту, 21,8 тыс. рублей - требования по начисленным процентам, 1 041,4 тыс. рублей - требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 апреля 2017 года Банком начислены просроченные проценты в сумме 3 479,23 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: просроченные проценты 1 725,4 тыс. рублей, непросроченные проценты – 513,2 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 апреля 2017 года составила 20 206 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 22 172 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 502,28 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 21,5 тыс. рублей), по начисленным непросроченным процентам 0 рублей (на 1 января 2017г.: 9,5 тыс. рублей).

На 1 апреля 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 8 дефолтных закладных. На 1 января 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам дефолтные закладные отсутствуют.

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

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

| Наименование инструмента   | на 01.04.2017    | на 01.01.2017    |
|--|------------------|------------------|
| <b>IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:</b> |                  |                  |
| Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту               | 67 829           | 76 584           |
| Требования по начисленным процентам  | 150              | 12 109           |
| Облигации младшего транша  | 6 113 713        | 6 113 713        |
| Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных      | 597 900          | 597 900          |
| <b>Итого кредитный риск</b>  | <b>6 779 592</b> | <b>6 800 306</b> |

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действующими на 1 января 2017 года.

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отчетном периоде требования к капиталу не определяются в отношении требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделкой по уступке прав требований.

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», поскольку ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

На 2017 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

## **9. Информация по сегментам деятельности**

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Банка.

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ в 2015г. и 2016г. на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Банку положительную динамику чистых процентных доходов в течение 1 квартала 2017 года относительно 1 квартала 2016 года.

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

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

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| <b>Активы</b>   |                         |                     |  |                    |
| Денежные средства   | 531 813                 | 3 190 114           | 22 436   | 3 744 363          |
| Средства кредитной организации в Центральном банке<br>Российской Федерации                        | 1 182 736               | 2 198 180           | 40 861   | 3 421 777          |
| <i>Обязательные резервы</i>   | <i>214 170</i>          | <i>518 788</i>      | -  | <i>732 958</i>     |
| Средства в кредитных организациях   | 1 021 767               | -                   | -  | 1 021 767          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или убыток              | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистая ссудная задолженность  | 37 996 008              | 41 680 731          | 42 421   | 79 719 160         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие<br>финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи | -                       | -                   | 2 773 315  | 2 773 315          |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>  | <i>-</i>                | <i>-</i>            | <i>4 389</i>   | <i>4 389</i>       |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до<br>погашения                                     | -                       | -                   | 13 247 265   | 13 247 265         |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 2 049                   | 3 552               | 86   | 5 687              |
| Отложенный налоговый актив  | 313                     | 181                 | 8  | 502                |
| Основные средства, нематериальные активы и<br>материальные запасы                                 | 981 897                 | 1 701 902           | 41 423   | 2 725 222          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 95 545                  | 165 605             | 4 031  | 265 181            |
| Прочие активы   | 134 032                 | 340 174             | 429 763  | 903 969            |
| <b>Итого активов по сегментам</b>   | <b>41 946 160</b>       | <b>49 280 439</b>   | <b>16 601 609</b>  | <b>107 828 208</b> |

|  | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого             |
|--|-------------------------|---------------------|--|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                         |                     |  |                   |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | 10 000                  | -                   | -  | 10 000            |
| Средства кредитных организаций   | 416 508                 | -                   | -  | 416 508           |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 26 774 348              | 65 582 709          | 6 327  | 92 363 384        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                       | -                   | -  | -                 |
| Выпущенные долговые обязательства  | 16 100                  | 5                   | 478 620  | 494 725           |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 4                       | 7                   | -  | 11                |
| Отложенные налоговые обязательства   | -                       | -                   | -  | -                 |
| Прочие обязательства   | 194 740                 | 479 152             | 452 982  | 1 126 874         |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 209 020                 | 74 693              | 115  | 283 828           |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>   | <b>27 620 720</b>       | <b>66 136 566</b>   | <b>938 044</b>   | <b>94 695 330</b> |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2017 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого            |
|---|-------------------------|---------------------|--|------------------|
| Процентные доходы   | 1 156 119               | 1 510 441           | 292 364  | 2 958 924        |
| Процентные расходы  | (447 896)               | (1 214 599)         | (17 226)   | (1 679 721)      |
| Перераспределение доходов между сегментами  | (268 673)               | 329 023             | (60 350)   | -                |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | -                       | -                   | (4 912)  | (4 912)          |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -                       | -                   | 3 827  | 3 827            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | (3 178)                 | 28 022              | -  | 24 844           |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (615)                   | (3 688)             | (26)   | (4 329)          |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  | (10)                    | 164                 | -  | 154              |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | -                       | -                   | -  | -                |
| Комиссионные доходы   | 153 692                 | 408 388             | 127  | 562 207          |
| Комиссионные расходы  | (21 378)                | (47 884)            | (1 114)  | (70 376)         |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам</b>  | <b>132 314</b>          | <b>360 504</b>      | <b>(987)</b>   | <b>491 831</b>   |
| Прочие операционные доходы  | 7 611                   | 131 263             | 163  | 139 037          |
| <b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>  | <b>575 672</b>          | <b>1 141 130</b>    | <b>212 853</b>   | <b>1 929 655</b> |
| Операционные расходы, в том числе:  | (380 107)               | (724 143)           | (20 085)   | (1 124 335)      |
| - амортизационные отчисления по основным средствам  | (10 230)                | (17 730)            | (432)  | (28 392)         |
| <b>Операционная прибыль до налогообложения по сегментам</b>   | <b>195 565</b>          | <b>416 987</b>      | <b>192 768</b>   | <b>805 320</b>   |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (101 473)               | (134 719)           | 24 048   | (212 144)        |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -                       | -                   | 233  | 233              |
| Изменение резерва по прочим потерям   | (19 844)                | 2 236               | 4 631  | (12 977)         |
| <b>Изменение резервов</b>   | <b>(121 317)</b>        | <b>(132 483)</b>    | <b>28 912</b>  | <b>(224 888)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>   | <b>74 248</b>           | <b>284 504</b>      | <b>221 680</b>   | <b>580 432</b>   |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2017 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |                         |                     |  |                    |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>    |                         |                     |  |                    |
|   | <b>192 894</b>          | <b>437 540</b>      | <b>201 124</b>   | <b>831 558</b>     |
| Проценты полученные   | 1 157 221               | 1 587 693           | 262 650  | 3 007 564          |
| Проценты уплаченные   | (458 777)               | (1 213 333)         | (4)  | (1 672 114)        |
| Перераспределение доходов между сегментами  | (268 673)               | 329 023             | (60 350)   | -                  |
| Комиссии полученные   | 148 817                 | 402 665             | (14)   | 551 468            |
| Комиссии уплаченные   | (24 340)                | (51 115)            | (1 220)  | (76 675)           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -                       | -                   | -  | -                  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | (3 178)                 | 28 022              | -  | 24 844             |
| Прочие операционные доходы  | 10 432                  | 88 715              | 19 591   | 118 738            |
| Операционные расходы  | (309 656)               | (631 879)           | (17 047)   | (958 582)          |
| Расход (возмещение) по налогам  | (58 952)                | (102 251)           | (2 482)  | (163 685)          |
| <b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>   | <b>(609 023)</b>        | <b>(1 710 004)</b>  | <b>185 594</b>   | <b>(2 133 433)</b> |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | 5 402                   | (24 074)            | -  | (18 672)           |
| Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности  | 3 486 979               | (321 029)           | 180 117  | 3 346 067          |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | (4 678)                 | 179 194             | 73   | 174 589            |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России  | 10 000                  | -                   | -  | 10 000             |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций   | (53 314)                | -                   | -  | (53 314)           |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   | (4 060 776)             | (1 577 577)         | (10 133)   | (5 648 486)        |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам   | (12)                    | -                   | -  | (12)               |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 7 376                   | 33 482              | 15 537   | 56 395             |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>  | <b>(416 129)</b>        | <b>(1 272 464)</b>  | <b>386 718</b>   | <b>(1 301 875)</b> |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>   |                         |                     |  |                    |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»  | -                       | -                   | (717 592)  | (717 592)          |
| Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                             | -                       | -                   | 723 716  | 723 716            |
| Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  | -                       | -                   | (827 801)  | (827 801)          |
| Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»  | -                       | -                   | 79 972   | 79 972             |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | (16 883)                | (18 776)            | (1 517)  | (37 176)           |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | 7 168                   | 12 423              | 303  | 19 894             |
| Дивиденды полученные  | -                       | -                   | -  | -                  |
| <b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>  | <b>(9 715)</b>          | <b>(6 353)</b>      | <b>(742 919)</b>   | <b>(758 987)</b>   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>   |                         |                     |  |                    |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал   | -                       | -                   | -  | -                  |
| Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | -                       | -                   | -  | -                  |



|  | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого       |
|--|-------------------------|---------------------|--|-------------|
| Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | -                       | -                   | -  | -           |
| Выплаченные дивиденды  | -                       | -                   | -  | -           |
| <b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>   | -                       | -                   | -  | -           |
| <b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b> | (93 888)                | (28 512)            | (694)  | (123 094)   |
| <b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>  | (519 732)               | (1 307 329)         | (356 895)  | (2 183 956) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года  | -                       | -                   | -  | 9 638 905   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода  | -                       | -                   | -  | 7 454 949   |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| <b>Активы</b>   |                         |                     |  |                    |
| Денежные средства   | 895 181                 | 5 202 960           | 37 133   | 6 135 274          |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                     | 1 170 229               | 2 151 280           | 39 434   | 3 360 943          |
| Обязательные резервы  | 219 572                 | 494 714             | -  | 714 286            |
| Средства в кредитных организациях   | 856 974                 | -                   | -  | 856 974            |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистая ссудная задолженность  | 41 626 280              | 41 555 928          | 198 551  | 83 380 759         |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                       | -                   | 2 408 710  | 2 408 710          |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | -                       | -                   | 4 389  | 4 389              |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | -                       | -                   | 13 054 154   | 13 054 154         |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 6 016                   | 10 483              | 250  | 16 749             |
| Отложенный налоговый актив  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 989 728                 | 1 724 585           | 41 055   | 2 755 368          |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 96 702                  | 168 502             | 4 011  | 269 215            |
| Прочие активы   | 140 121                 | 587 735             | 41 030   | 768 886            |
| <b>Итого активов по сегментам</b>   | <b>45 781 231</b>       | <b>51 401 473</b>   | <b>15 824 328</b>  | <b>113 007 032</b> |

|  | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|--|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| <b>Обязательства</b>   |                         |                     |  |                    |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Средства кредитных организаций   | 470 248                 | -                   | -  | 470 248            |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 30 898 171              | 67 442 290          | 16 856   | 98 357 317         |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | -                       | -                   | -  | -                  |
| Выпущенные долговые обязательства  | 16 970                  | 5                   | 478 620  | 495 595            |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль  | 8 951                   | 15 597              | 371  | 24 919             |
| Отложенные налоговые обязательства   | 5 503                   | 9 590               | 228  | 15 321             |
| Прочие обязательства   | 154 484                 | 425 174             | 30 256   | 609 914            |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 191 055                 | 78 284              | 90   | 269 429            |
| <b>Итого обязательств по сегментам</b>   | <b>31 745 382</b>       | <b>67 970 940</b>   | <b>526 421</b>   | <b>100 242 743</b> |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2016 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого            |
|---|-------------------------|---------------------|--|------------------|
| Процентные доходы   | 1 097 371               | 1 527 287           | 207 242  | 2 831 900        |
| Процентные расходы  | (547 813)               | (1 270 700)         | (17 747)   | (1 836 260)      |
| Перераспределение доходов между сегментами  | (224 646)               | 254 297             | (29 651)   | -                |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи  | -                       | -                   | (10 139)   | (10 139)         |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -                       | -                   | 9 916  | 9 916            |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой   | (6 183)                 | 71 736              | -  | 65 553           |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | (4 908)                 | (388)               | (32 652)   | (37 948)         |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами  | 971                     | (38)                | -  | 933              |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц   | -                       | -                   | -  | -                |
| Комиссионные доходы   | 153 232                 | 359 707             | 96   | 513 035          |
| Комиссионные расходы  | (16 917)                | (51 370)            | (1 780)  | (70 067)         |
| <b>Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам</b>  | <b>136 315</b>          | <b>308 337</b>      | <b>(1 684)</b>   | <b>442 968</b>   |
| Прочие операционные доходы  | 14 559                  | 63 121              | 2 073  | 79 753           |
| <b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>  | <b>465 666</b>          | <b>953 652</b>      | <b>127 358</b>   | <b>1 546 676</b> |
| Операционные расходы, в том числе:  | (358 397)               | (656 025)           | (20 990)   | (1 035 412)      |
| - амортизационные отчисления по основным средствам  | (9 214)                 | (16 463)            | (380)  | (26 057)         |
| <b>Операционная прибыль до налогообложения по сегментам</b>   | <b>107 269</b>          | <b>297 627</b>      | <b>106 368</b>   | <b>511 264</b>   |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (40 316)                | (216 122)           | (171)  | (256 609)        |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -                       | -                   | 2 334  | 2 334            |
| Изменение резерва по прочим потерям   | (53 853)                | (20 537)            | 4 270  | (70 120)         |
| <b>Изменение резервов</b>   | <b>(94 169)</b>         | <b>(236 659)</b>    | <b>6 433</b>   | <b>(324 395)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>   | <b>13 100</b>           | <b>60 968</b>       | <b>112 801</b>   | <b>186 869</b>   |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2016 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

|   | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|---|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |                         |                     |  |                    |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</b>    | <b>239 583</b>          | <b>431 617</b>      | <b>208 711</b>   | <b>879 911</b>     |
| Проценты полученные   | 1 117 316               | 1 506 359           | 256 692  | 2 880 367          |
| Проценты уплаченные   | (543 085)               | (1 297 931)         | (141)  | (1 841 157)        |
| Перераспределение доходов между сегментами  | (224 646)               | 254 297             | (29 651)   | -                  |
| Комиссии полученные   | 158 956                 | 359 720             | 100  | 518 776            |
| Комиссии уплаченные   | (19 986)                | (53 458)            | (1 892)  | (75 336)           |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -                       | -                   | -  | -                  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   | (6 183)                 | 71 736              | -  | 65 553             |
| Прочие операционные доходы  | 76 673                  | 175 340             | 2 815  | 254 828            |
| Операционные расходы  | (303 695)               | (556 454)           | (18 554)   | (878 703)          |
| Расход (возмещение) по налогам  | (15 767)                | (27 992)            | (658)  | (44 417)           |
| <b>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</b>   | <b>(4 445 384)</b>      | <b>2 106 975</b>    | <b>493 662</b>   | <b>(1 844 747)</b> |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России   | (4 750)                 | (41 188)            | -  | (45 938)           |

|  | Корпоративный<br>бизнес | Розничный<br>бизнес | Инвестиционные<br>банковские услуги<br>и операции на<br>финансовых<br>рынках | Итого              |
|--|-------------------------|---------------------|--|--------------------|
| Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   | (1 319 708)             | 453 821             | 511 468  | (354 419)          |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам  | (69 860)                | (42 102)            | 25 722   | (86 240)           |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России   | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций  | (51 165)                | -                   | -  | (51 165)           |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями  | (2 990 045)             | 1 763 238           | (28 521)   | (1 255 328)        |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                 | -                       | -                   | -  | -                  |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам  | (11 500)                | (50)                | (5 462)  | (17 012)           |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам   | 1 644                   | (26 744)            | (9 545)  | (34 645)           |
| <b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>(4 205 801)</b>      | <b>2 538 592</b>    | <b>702 373</b>   | <b>(964 836)</b>   |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>  |                         |                     |  |                    |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»                                       | -                       | -                   | (101 548)  | (101 548)          |
| Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»                  | -                       | -                   | 146 229  | 146 229            |
| Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»   | -                       | -                   | (2 258 977)  | (2 258 977)        |
| Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»   | -                       | -                   | -  | -                  |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов   | (25 626)                | (2 053)             | (2 662)  | (30 341)           |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  | 16 049                  | 28 677              | 663  | 45 389             |
| Дивиденды полученные   | -                       | -                   | -  | -                  |
| <b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   | <b>(9 577)</b>          | <b>26 624</b>       | <b>(2 216 295)</b>   | <b>(2 199 248)</b> |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>  |                         |                     |  |                    |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)  | -                       | -                   | -  | -                  |
| Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)   | -                       | -                   | -  | -                  |
| Выплаченные дивиденды  | -                       | -                   | (2)  | (2)                |
| <b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>(2)</b>   | <b>(2)</b>         |
| <b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b> | <b>(148 657)</b>        | <b>(52 089)</b>     | <b>(1 204)</b>   | <b>(201 950)</b>   |
| <b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>  | <b>(4 364 035)</b>      | <b>2 513 127</b>    | <b>(1 515 128)</b>   | <b>(3 366 036)</b> |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>11 660 473</b>  |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>   | <b>-</b>                | <b>-</b>            | <b>-</b>   | <b>8 294 437</b>   |

## 10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

В соответствии с требованиями Российского законодательства сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе со связанными сторонами, подлежат одобрению уполномоченным органом управления акционерного общества.

Информация о сделках, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Банка, раскрывается в составе Годового отчета ПАО «Запсибкомбанк» за соответствующий отчетный год.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

|   | Акционеры      | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие        | Итого            |
|---|----------------|---|----------------------|---------------|------------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>   |                |   |                      |               |                  |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года<br>(общая сумма)   | 240 281        | 35 043  | 862 980              | 35 822        | 1 174 126        |
| Кредиты клиентам, предоставленные<br>в течение 1 квартала   | 22 779         | 3 765   | 52 345               | 14 415        | 93 304           |
| Кредиты клиентам, погашенные<br>в течение 1 квартала  | (66 230)       | (4 088)   | (49 920)             | (15 933)      | (136 171)        |
| <b>Кредиты клиентам за 31 марта 2017 года<br/>(общая сумма)</b>   | <b>196 830</b> | <b>34 720</b>   | <b>865 405</b>       | <b>34 304</b> | <b>1 131 259</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>   |                |   |                      |               |                  |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам<br>за 31 декабря 2016 года                                       | 9 024          | 1 001   | 8 630                | 1 588         | 20 243           |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв<br>под обесценение кредитов клиентам<br>в течение 1 квартала | (719)          | (84)  | 24                   | 654           | (125)            |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам<br/>за 31 марта 2017 года</b>                                 | <b>8 305</b>   | <b>917</b>  | <b>8 654</b>         | <b>2 242</b>  | <b>20 118</b>    |
| <b>Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>                  | <b>231 257</b> | <b>34 042</b>   | <b>854 350</b>       | <b>34 234</b> | <b>1 153 883</b> |
| <b>Кредиты клиентам за 31 марта 2017 года<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>                    | <b>188 525</b> | <b>33 803</b>   | <b>856 751</b>       | <b>32 062</b> | <b>1 111 141</b> |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

|   | Акционеры        | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие        | Итого            |
|---|------------------|---|----------------------|---------------|------------------|
| <b>Кредиты клиентам</b>   |                  |   |                      |               |                  |
| Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года<br>(общая сумма)   | 1 237 320        | 14 666  | 921 092              | 30 000        | 2 203 078        |
| Кредиты клиентам, предоставленные<br>в течение 1 квартала   | 42 905           | 22 820  | 5 382                | 17 500        | 88 607           |
| Кредиты клиентам, погашенные<br>в течение 1 квартала  | (908 007)        | (3 855)   | (64 822)             | (15 000)      | (991 684)        |
| <b>Кредиты клиентам за 31 марта 2016 года<br/>(общая сумма)</b>   | <b>372 218</b>   | <b>33 631</b>   | <b>861 652</b>       | <b>32 500</b> | <b>1 300 001</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>   |                  |   |                      |               |                  |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам за<br>31 декабря 2015 года                                       | 27 894           | 155   | 18 289               | 1 200         | 47 538           |
| (Восстановление резерва)/отчисления в<br>резерв под обесценение кредитов<br>клиентам в течение 1 квартала | 6                | 932   | (594)                | 218           | 562              |
| <b>Резерв под обесценение кредитов клиентам<br/>за 31 марта 2016 года</b>                                 | <b>27 900</b>    | <b>1 087</b>  | <b>17 695</b>        | <b>1 418</b>  | <b>48 100</b>    |
| <b>Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>                  | <b>1 209 426</b> | <b>14 511</b>   | <b>902 803</b>       | <b>28 800</b> | <b>2 155 540</b> |
| <b>Кредиты клиентам за 31 марта 2016 года<br/>(за вычетом резерва под обесценение)</b>                    | <b>344 318</b>   | <b>32 544</b>   | <b>843 957</b>       | <b>31 082</b> | <b>1 251 901</b> |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

|  | Акционеры        | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие        | Итого            |
|--|------------------|---|----------------------|---------------|------------------|
| <b>Средства клиентов</b>   |                  |   |                      |               |                  |
| Средства клиентов за 31 декабря 2016 года                        | 608 685          | 1 207 085   | 475 886              | 87 842        | 2 379 498        |
| Средства клиентов, полученные<br>в течение 1 квартала            | 3 108 330        | 852 840   | 467 762              | 370 544       | 4 799 476        |
| Средства клиентов, погашенные<br>в течение 1 квартала            | (2 661 209)      | (827 616)   | (452 688)            | (384 342)     | (4 325 855)      |
| <b>Средства клиентов за 31 марта 2017 года</b>                   | <b>1 055 806</b> | <b>1 232 309</b>                                      | <b>490 960</b>       | <b>74 044</b> | <b>2 853 119</b> |
| <b>Собственные ценные бумаги Банка</b>                           |                  |   |                      |               |                  |
| Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года                            | 56 100           | 3 848   | -                    | -             | 59 948           |
| Ценные бумаги, выпущенные/(погашенные)<br>в течение 1 квартала   | -                | -   | -                    | -             | -                |
| <b>Собственные ценные бумаги Банка<br/>за 31 марта 2017 года</b> | <b>56 100</b>    | <b>3 848</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>      | <b>59 948</b>    |

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

|  | Акционеры      | Директоры и<br>ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие        | Итого            |
|--|----------------|---|----------------------|---------------|------------------|
| <b>Средства клиентов</b>   |                |   |                      |               |                  |
| Средства клиентов за 31 декабря 2015 года                        | 646 846        | 604 037   | 467 559              | 53 552        | 1 771 994        |
| Средства клиентов, полученные<br>в течение 1 квартала            | 1 472 709      | 1 281 180   | 830 076              | 123 204       | 3 707 169        |
| Средства клиентов, погашенные<br>в течение 1 квартала            | (1 520 907)    | (1 234 296)   | (846 693)            | (124 664)     | (3 726 560)      |
| <b>Средства клиентов за 31 марта 2016 года</b>                   | <b>598 648</b> | <b>650 921</b>  | <b>450 942</b>       | <b>52 092</b> | <b>1 752 603</b> |
| <b>Собственные ценные бумаги Банка</b>                           |                |   |                      |               |                  |
| Ценные бумаги за 31 декабря 2015 года                            | 40 000         | 3 848   | -                    | -             | 43 848           |
| Ценные бумаги, выпущенные/(погашенные)<br>в течение 1 квартала   | -              | -   | -                    | -             | -                |
| <b>Собственные ценные бумаги Банка<br/>за 31 марта 2016 года</b> | <b>40 000</b>  | <b>3 848</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>      | <b>43 848</b>    |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года:

|  | Акционеры | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие | Итого   |
|--|-----------|--|----------------------|--------|---------|
| Гарантии и поручительства, полученные Банком | 98 317    | 47 921   | 50                   | 25 174 | 171 462 |
| Гарантии, выданные Банком                    | -         | -  | -                    | 11 040 | 11 040  |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года:

|  | Акционеры | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие | Итого   |
|--|-----------|--|----------------------|--------|---------|
| Гарантии и поручительства, полученные Банком | 57 517    | 47 921   | 50                   | 25 174 | 130 662 |
| Гарантии, выданные Банком                    | -         | -  | -                    | 37 932 | 37 932  |

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года:

|                | Акционеры | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие  | Итого     |
|----------------|-----------|--|----------------------|---------|-----------|
| Поручительство | 1 328 879 | 60 294   | 1 154 024            | 182 368 | 2 725 565 |
| Залог          | 592 503   | 75 107   | 844 596              | 45 140  | 1 557 346 |

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года:

|                | Акционеры | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие  | Итого     |
|----------------|-----------|--|----------------------|---------|-----------|
| Поручительство | 1 328 313 | 60 294   | 1 123 466            | 100 768 | 2 612 841 |
| Залог          | 603 667   | 73 107   | 849 697              | 17 040  | 1 543 511 |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2017 года:

|  | Акционеры      | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие  | Итого          |
|--|----------------|--|----------------------|---------|----------------|
| Процентные доходы  | 6 661          | 1 502  | 24 935               | 1 381   | 34 479         |
| Процентные расходы   | (25 978)       | (26 139)   | (6 110)              | (1 337) | (59 564)       |
| <i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>  | <i>(2 077)</i> | <i>(165)</i>                                       | -                    | -       | <i>(2 242)</i> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 714            | 2 587  | -                    | -       | 3 301          |
| Комиссионные доходы  | 313            | 108  | 477                  | 879     | 1 777          |
| Операционные доходы  | 276            | 2  | 158                  | -       | 436            |
| Операционные расходы   | (17)           | (94)   | (3 779)              | (958)   | (4 848)        |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2016 года:

|  | Акционеры      | Директоры и ключевой<br>управленческий<br>персонал | Дочерние<br>компании | Прочие  | Итого          |
|--|----------------|--|----------------------|---------|----------------|
| Процентные доходы  | 17 927         | 1 075  | 27 295               | 1 297   | 47 594         |
| Процентные расходы   | (12 232)       | (14 156)   | (6 875)              | (1 545) | (34 808)       |
| <i>в том числе по выпущенным ценным<br/>бумагам</i>  | <i>(1 480)</i> | <i>(142)</i>                                       | -                    | -       | <i>(1 622)</i> |
| Доходы за вычетом расходов по<br>операциям с иностранной валютой<br>и драгоценными металлами | -              | 8 058  | 235                  | -       | 8 293          |
| Комиссионные доходы  | 126            | 133  | 840                  | 1 124   | 2 223          |
| Операционные доходы  | 409            | 298  | 224                  | -       | 931            |
| Операционные расходы   | (9)            | (66)   | (4 312)              | (963)   | (5 350)        |

В 1 квартале 2017 года и 1 квартале 2016 года директорам и ключевому управленческому персоналу, являющимся акционерами Банка, дивиденды не распределялись.

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений директорам и ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 1 квартал 2017 года составили 78 940 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 87 290 тыс. рублей). Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отсутствий работников на работе (отпускных) и премии по итогам работы за год по состоянию на конец дня 31 марта 2017 года составил 33 967 тыс. рублей (за 31 марта 2016г.: 43 169 тыс. рублей).

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) директорам и ключевому управленческому персоналу в течение 1 квартала 2017 года составили 12 598 тыс. рублей (1 квартал 2016г.: 61 818 тыс. рублей, из них 44 947 тыс. рублей в бухгалтерском учете отражено в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» (долгосрочное вознаграждение за 2015 год)). Размер долгосрочных обязательств по выплате вознаграждений директорам и ключевому управленческому персоналу за 31 марта 2017 года составил 65 798 тыс. рублей (за 31 марта 2016г.: 61 818 тыс. рублей).

## 11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (тыс. рублей):

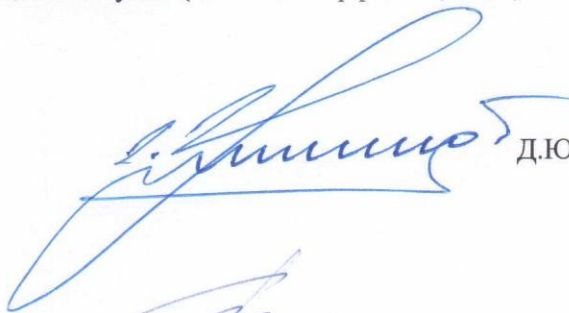

| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | на 01.04.2017    | на 01.01.2017    |
|--------------|--|------------------|------------------|
| <b>1.</b>    | <b>Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах</b>                | <b>217 097</b>   | <b>151 805</b>   |
| <b>2.</b>    | <b>Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего,<br/>в том числе:</b> | <b>27 984</b>    | <b>32 228</b>    |
| 2.1.         | банкам – нерезидентам  | -                | -                |
| 2.2.         | юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями           | 8 613            | 9 405            |
| 2.3.         | физическим лицам - нерезидентам  | 19 371           | 22 823           |
| <b>3.</b>    | <b>Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,<br/>в том числе:</b>    | <b>1 775 819</b> | <b>1 903 119</b> |
| 3.1.         | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                   | 1 775 819        | 1 903 119        |
| 3.2.         | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                               | -                | -                |
| <b>4.</b>    | <b>Средства нерезидентов, всего,<br/>в том числе:</b>                              | <b>679 484</b>   | <b>232 658</b>   |
| 4.1.         | банков - нерезидентов  | -                | -                |
| 4.2.         | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями             | 2 066            | 3 677            |
| 4.3.         | физических лиц - нерезидентов  | 677 418          | 228 981          |

Банк размещает средства в гарантийные фонды платежных систем контрагентов-нерезидентов. По состоянию на 1 апреля 2017 года у Банка имелись остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 547 997 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 577 082 тыс. рублей) и MasterCard в сумме 281 980 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 303 285 тыс. рублей).

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 квартал 2017 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.zapsibkombank.ru](http://www.zapsibkombank.ru)) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер  
ПАО «Запсибкомбанк»



Г.А. Котова

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

«10» мая 2017 года

