

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 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	14
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	15
1.2.2.	Изменения в сопоставимых данных отчетных форм.....	19
1.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	20
1.2.4.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	20
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	21
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	21
2.2.	Чистая ссудная задолженность	21
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	23
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	24
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	25
2.6.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	28
2.7.	Прочие активы.....	31
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	32
2.9.	Средства клиентов.....	33
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	34
2.11.	Прочие обязательства	35
2.12.	Уставный капитал	36
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	37
3.1.	Процентные доходы и расходы	37
3.2.	Комиссионные доходы и расходы	37
3.3.	Операционные расходы	38
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	38
3.5.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	41
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	42
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	49
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	50
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	50
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	82
9.	Информация по сегментам деятельности	85
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	92
11.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	95
12.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»	96

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 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 областях, 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.zapsibkombank.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 реестр 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 октября 2017 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 85 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 4 удаленных рабочих мест (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 38 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 4 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 республике Башкортостан, Новосибирской области, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 4 филиала;
- в Кемеровской, Омской, Самарской, Нижегородской, Свердловской, Челябинской областях, республике Татарстан 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.

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 октября 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.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2017 года по 30 сентября 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:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
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: - на осуществление депозитарной деятельности - на осуществление брокерской деятельности - на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03436-000100 № 071-02930-100000 № 071-03037-010000	04.12.2000 27.11.2000 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 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 30.09.2017	Данные за 31.12.2016	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса за 30.09.2017	Доля в валюте баланса за 31.12.2016
Кредитование корпоративных клиентов	24 221 572	24 095 119	126 453	0,52 %	21,89 %	21,32 %
Кредитование физических лиц	44 608 666	40 675 561	3 933 105	9,67 %	40,31 %	35,99 %
Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие	18 585 081	15 462 864	3 122 217	20,19 %	16,80 %	13,68 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	11 617 181	19 467 053	-7 849 872	-40,32 %	10,50 %	17,23 %
Привлечение средств физических лиц	68 260 966	67 458 759	802 207	1,19 %	61,69 %	59,69 %
Привлечение средств корпоративных клиентов	26 406 592	30 898 558	-4 491 966	-14,54 %	23,86 %	27,34 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	557 614	470 248	87 366	18,58 %	0,50 %	0,42 %
Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг	497 454	495 595	1 859	0,38 %	0,45 %	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 30 сентября 2017 года показатель составил 24 221 572 тыс. рублей, увеличившись за 9 месяцев 2017 года на 126 453 тыс. рублей или на 0,52 %. Объем ресурсов по бизнес-линии за 30 сентября 2017 года составляет 21,89 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года увеличился на 3 933 105 тыс. рублей или на 9,67 %, с 40 675 561 тыс. рублей до 44 608 666 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса за 30 сентября 2017 года составляет 40,31 %.

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 30 сентября 2017 года составил 18 585 081 тыс. рублей. В сравнении с началом года показатель увеличился на 3 122 217 тыс. рублей или на 20,19 %. Объем средств по бизнес-линии за 30 сентября 2017 года составляет 16,80 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)» 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). За 30 сентября 2017 года показатель составил 11 617 181 тыс. рублей, что на 7 849 872 тыс. рублей меньше, чем за 31 декабря 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 10,50 %. 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 корпоративных клиентов.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» за 30 сентября 2017 года составил 68 260 966 тыс. рублей, увеличившись с начала года на 802 207 тыс. рублей, или на 1,19 %, что обусловлено преимущественно увеличением объема срочных вкладов физических лиц. Данный показатель составил 61,69 % валюты баланса, что на 2,00 п.п. больше, чем по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств корпоративных клиентов» за 30 сентября 2017 года составил 26 406 592 тыс. рублей, за отчетный период снизился на 4 491 966 тыс. рублей, или на 14,54 %, что обусловлено сезонным ежегодным оттоком средств клиентов в течение 9 месяцев с последующим восстановлением в четвертом квартале. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 23,86 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» за 30 сентября 2017 года составил 557 614 тыс. рублей, что на 87 366 тыс. рублей или на 18,58 % больше, чем на начало года. Доля показателя за 30 сентября 2017 года в валюте баланса равна 0,50 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг за 30 сентября 2017 года составил 497 454 тыс. рублей, в сравнении с началом года показатель увеличился на 1 859 тыс. рублей или 0,38 %. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,45 %.

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 9 месяцев 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 по 31 августа 2017 года для вкладчиков действовала стимулирующая акция «Всегда вместе» с розыгрышем денежного приза. С 6 марта 2017 года действует сезонный вклад «Друзья». С 12 сентября 2017 года действует сезонный вклад «Новый год».

Также на протяжении 9 месяцев 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 октября 2017 года Банком выпущено 133 609 карт «Мир». В мае 2017 года запущен сервис защиты данных при оплате картами «Мир» в сети Интернет – MirAccept.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 октября 2017 года составил 513 306 карт; приток за 9 месяцев 2017 года составил 40 203 карты (8 %).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 0,7 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 15 %.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 9 месяцев 2017 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания уменьшилась на 9 устройств (-1,1 %) и насчитывает 838 устройства. Также на 1 октября 2017 года установлено 2 084 электронных терминала (+3,8 %).

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.

Для наращивания депозитного портфеля и удержания позиций Банка на рынке проводится работа по привлечению новых клиентов на депозиты, а также проработка собственной клиентской базы, ранее размещавших средства на депозит в Банке. По состоянию на 1 октября 2017 года в Банке осуществлялось привлечение денежных средств корпоративных клиентов в депозиты юридических лиц под ставки до 8,2 % годовых.

В «ЗапСиб iNet» расширены функции в модуле «Депозиты», которые предоставляют корпоративным клиентам возможность дистанционно осуществлять подбор, открытие и закрытие депозитов. Одним из преимуществ открытия депозитов в системе «ЗапСиб iNet» является возможность в течение операционного дня размещать средства на депозитном счете, а также дистанционно пополнять или изымать денежные средства с депозита. Для повышения привлекательности размещения ресурсов в срочные вклады через систему «ЗапСиб iNet» установлены дифференцированные базовые процентные ставки по депозитам юридических лиц. При размещении депозита через модуль «Депозиты» в системе «ЗапСиб iNet» процентная ставка устанавливается на 0,25 п.п. выше, чем ставка по аналогичному депозиту, размещаемому через классические каналы обслуживания (в операционном офисе Банка).

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 октября 2017 года количество клиентов, работающих в «ЗапСиб iNet», составляет 9 631 (доля в общем объеме клиентов, работающих на расчетно-кассовом обслуживании, 69 %).

В Банке особое внимание уделяется обеспечению необходимого уровня безопасности данных и сохранности денежных средств клиентов 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 Банк предлагает сервис «Пакет безопасности» для системы «ЗапСиб iNet», предназначенный для противодействия удаленных атак мошенников и включающий уникальное устройство SafeTouch и услугу «Белый список».

В течение 9 месяцев 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 октября 2017 года представлена 46 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОТРО, из них в рублях - 20 счетов, в иностранной валюте - 21 счет, в драгоценных металлах - 5 счетов.

Использование Банком системы международных межбанковских телекоммуникаций SWIFT позволяет упростить и унифицировать международные расчеты, обеспечивая высокое качество проведения расчетов с любой страной мира.

Банк является активным участником российского межбанковского рынка, заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках примерно с 50 российскими банками. В течение 9 месяцев 2017 года проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в российских рублях и иностранной валюте.

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет полный комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем, оказывает услуги срочного оформления и переоформления паспорта сделки, а также предоставляет клиентам информационную и консультационную помощь. Использование в работе рекомендаций специалистов Банка позволяет клиентам заключать договоры на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвращать проведение валютных операций с нарушениями.

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

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 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 9 месяцев 2017 года в части ипотечного кредитования полностью обновлена линейка ипотечных и жилищных кредитов – выведены новые продукты: рефинансирование ипотечных кредитов других банков; программа «Улучшение» – кредиты на улучшение жилищных условий под залог имеющейся недвижимости; кредиты на приобретение недвижимости под залог иной недвижимости или без залога; специальное предложение на приобретение жилья на первичном рынке недвижимости без первоначального взноса; кредит на ремонт для клиентов, оформляющих ипотечный кредит. В части потребительского кредитования в линейку потребительских кредитов введено новое предложение «Потребительский кредит на рефинансирование + дополнительный лимит»; внедрено новое акционное предложение - «Потребительский кредит для пенсионеров», ориентированный на клиентов, выбирающих карту МИР, выпущенную Банком, для получения пенсии. В части карточных кредитных продуктов представлены новые карточные продукты - кредитные карты «Потребительская карта» и «Супер-карта 100 дней», соответствующие требованиям рынка и потребностям целевой аудитории; портфель одобренных кредитных предложений для клиентов, получающих заработную плату на карты, выпущенные Банком, пополнен новым предложением – «Потребительская кредитная карта с предварительно одобренным лимитом», позволяющим быстро и с минимальным пакетом документов оформить кредит. В части развития сервисов расширены возможности сервиса «Интернет-банк» для клиентов – физических лиц – запущен сервис для управления ипотечными кредитами с аннуитетным графиком гашения.

Все кредитные предложения сформированы исходя из оценки рисков по каждой группе клиентов, с целью привлечения «качественного» клиента (приоритетный сегмент – клиенты с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом) и формирования качественного, «обеспеченного» кредитного портфеля.

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

В целях поддержания конкурентоспособного предложения по кредитным продуктам Банка в третьем квартале 2017 года были пересмотрены процентные ставки по стандартным кредитным программам. Среднее снижение процентных ставок кредитования в течение 9 месяцев 2017 года составило 1,5 п.п.

Процентные ставки по краткосрочным кредитам на пополнение оборотных или приобретение основных средств составляют от 10,76 % до 16,00 % годовых. Процентные ставки по долгосрочным кредитам на строительство или приобретение недвижимости для бизнес-целей составляют от 11,36 % до 16,50 % годовых.

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 малого и среднего предпринимательства во всех регионах своего присутствия, что позволяет осуществлять выдачи кредитов под поручительства фондов (соглашения заключены с 10 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 9 месяцев 2017 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 976 млн. рублей (или на 7,1 %) и по состоянию на 1 октября 2017 года составил 14 821 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 2,4 млрд. рублей (или на 2,1 %) до 110,7 млрд. рублей, что обусловлено оттоком клиентских средств вследствие фактора сезонности и ужесточения требований законодательства по размещению средств на банковских счетах отдельными группами юридических лиц.

Прирост кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период составил 4,5 млрд. руб. (6,4 %), объем на 1 октября 2017 года составил 74,0 млрд. рублей. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 4,0 млрд. рублей, или на 9,1 %, объем на 1 октября 2017 года – 47,7 млрд. рублей. Рост кредитного портфеля юридических лиц составил 0,5 млрд. рублей, или 1,9 %. Кредитный портфель юридических лиц на 1 октября 2017 года – 26,2 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,08 п.п. и по состоянию на 1 октября 2017 года составил 3,18 %. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,17 п.п. до 2,27 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизилась на 0,41 п.п. до 4,83 %.

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 октября 2017 года снизились на 3,7 млрд. рублей (-3,8 %) до 94,7 млрд. рублей. Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 0,8 млрд. рублей, или 1,2 %. Величина данных ресурсов на 1 октября 2017 года – 68,3 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств юридических лиц за отчетный период составило 4,5 млрд. рублей, или 14,5 %. Величина данных ресурсов на 1 октября 2017 года составила 26,4 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2017 года составил 1 456,7 млн. рублей, что на 675,6 млн. рублей, или на 86,5 % выше результата по итогам 9 месяцев 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.

В начале 2017 года на фоне повышения уровня стабильности на мировых рынках наблюдается восстановление темпов роста ВВП крупнейших стран. Согласно прогнозам, рост мировой экономики ускорится в 2017-2018 гг. благодаря восстановлению промышленности и торговли в развивающихся странах, которые станут основными драйверами роста. Темп роста ВВП Китая на протяжении первых двух кварталов 2017 года составлял 6,9 %. ВВП США во втором квартале 2017 года увеличился на 3,1 % в годовом выражении. Объем ВВП Еврозоны по итогам второго квартала 2017 года увеличился на 2,3 %.

ВВП России во втором квартале 2017 года, по предварительной оценке Росстата, вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 2,5 %, сохраняя положительную динамику на протяжении трех кварталов. По данным Минэкономразвития, за январь-август 2017 года ВВП России увеличился на 1,7%. Индекс промышленного производства в январе-сентябре 2017 г. составил 101,8%. Инфляция в сентябре 2017 года составила 3,0 % в годовом выражении, снизившись с уровня 6,4 %, зафиксированном в сентябре 2016 года.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. За 9 месяцев 2017 года реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,2 % относительно соответствующего периода 2016 года. По предварительной оценке ЦБ РФ, чистый отток капитала в январе-сентябре 2017 года в 2,1 раза превысил показатель за аналогичный период 2016 года и составил 21,0 млрд. долларов. Сохраняется высокая волатильность на сырьевых рынках. Цена на нефть сорта Brent после снижения в течение первых двух кварталов 2017 года перешла к росту в третьем квартале, вернувшись к значению на начало 2017 года (56,53 руб. за баррель на 1 октября 2017 года).

По итогам 9 месяцев 2017 года курс бивалютной корзины вырос на 0,63 рубля, или на 1,0% (с 62,08 до 62,71 рубля).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2017 года	58,0169	68,4483
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 9 месяцев 2017 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора выросли на 2,7 % (без учета влияния валютного курса рост составил 3,9 %, без учета влияния валютного курса и без учета влияния кредитных организаций с отзыванной лицензией рост составил 5,1 %), при этом по итогам 9 месяцев 2016 года снижение составило 4,0 % (без учета влияния валютного курса рост составил 0,4 %).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 6,8% и составил 675 млрд. рублей. По итогам 9 месяцев 2016 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 632 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 10,8 %, или на 605 млрд. рублей. За 9 месяцев 2016 года прирост составил 6,7 %, или 361 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 7,9 % при том, что по итогам 9 месяцев 2016 года рост составил 0,4 %.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 0,3 %. За аналогичный период 2016 года снижение составило 6,8 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,15 п.п. до 6,87 %. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 0,42 п.п. (7,52 % по состоянию на 1 октября 2017 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 0,34 п.п. (6,62 % по состоянию на 1 октября 2017 года).

Объем средств физических лиц вырос на 2,3 %. По итогам 9 месяцев 2016 года рост объема средств физических лиц составило 0,4 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 2,3 %, сокращение за аналогичный период 2016 года составило 10,1 %.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 9 месяцев 2017 года увеличился на 28,3 %, а их доля в активах банковского сектора выросла с 3,2 % до 3,9 %.

Объем заимствований у Банка России за 9 месяцев 2017 года снизился с 2,7 до 1,8 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 3,4 % до 2,2 %.

Банк России в течение отчетного периода неоднократно снижал ключевую ставку: с 10,0 % до 9,75 % (24.03.2017г.), с 9,75 % до 9,25 % (28.04.2017г.), с 9,25 % до 9,00 % (16.06.2017г.), с 9,00 % до 8,50 % (15.09.2017г.). 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 высокого уровня надежности.

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

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.

В мае 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruA (что соответствует рейтингу A+(II) по ранее применявшейся методологии). По рейтингу установлен стабильный прогноз.

В июне 2017 года агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по рейтингам ПАО «Запсибкомбанк» с «Негативного» на «Стабильный», подтвердив долгосрочный и краткосрочный рейтинги Банка на уровне «В+/В». Основной причиной изменения прогноза по рейтингу является устойчивость операционных показателей Банка. По мнению агентства ПАО «Запсибкомбанк» быстрее, чем другие сопоставимые российские банки, восстановился после резкого повышения ставок в конце 2014 года. «Стабильный» прогноз отражает ожидания агентства относительно того, что Банк продолжит демонстрировать высокие результаты деятельности и поддерживать стабильные показатели капитализации даже в случае ухудшения условий операционной деятельности в России. Агентство также отметило высокое качество активов Банка и взвешенный подход руководства к формированию кредитного портфеля, что позволило сформировать существенную «подушку» ликвидности.

В октябре 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» в связи с ужесточением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBBB+ с сохранением стабильного прогноза. Снижение рейтинга связано с ужесточением, в соответствии с новой методологией, требований к оценке перспектив эффективности бизнес-модели Банка и стратегии его развития, а также подхода к оценке конкурентных позиций Банка в связи с высокой концентрацией деятельности на одном регионе присутствия. Поддержку рейтингу оказывает приемлемый уровень достаточности капитала и хорошая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, что позволяет Банку привлечь

значительный объем дополнительной ликвидности, и низкий уровень принимаемых валютных рисков. Отдельно отмечена высокая операционная эффективность Банка.

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

- 57 место по размеру чистых активов;
- 65 место по величине собственных средств;
- 44 место по размеру нераспределенной прибыли;
- 38 место по объему средств населения.

В рейтинге журнала «Профиль» по состоянию на 1 сентября 2017 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 59 позицию по размеру активов;
- 62 позицию по размеру собственного капитала.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 июля 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 оставили нераспределенным.

По состоянию на 1 октября 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» выполнил требование 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 2016 год дивиденды начислены 8 274 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 499 797 114,84 рублей, в том числе юридическим лицам – 246 893 273,68 рублей, физическим лицам – 252 903 841,16 рублей.

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. 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 октября 2017 года, в том числе обыкновенных акций	9,621926 % 9,622509 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления, 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 27.02.2017г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию доходов/расходов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей 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» (далее – Разработочная таблица):

- 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 (-27 455) тыс. рублей, реклассифицирована 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:», поскольку указанные доходы за вычетом расходов включены в строку 4.1. «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно Разработочной таблице.

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» (публикуемая форма) 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.

1.2.1. 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 Банк 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, за исключением указанного ниже.

В течение 9 месяцев 2017 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

В связи с вступлением в законную силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Платежных документах бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» и исключением с 3 апреля 2017 года главы «Д» из Платежных документов 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.

В целях обеспечения соответствия внутренних документов ПАО «Запсибкомбанк» действующему законодательству Российской Федерации, на основании полученного от Банка России разъяснения по вопросу бухгалтерского учета дисконта по долговым ценным бумагам из Учетной политики Банка исключено положение о том, что по долговым ценным бумагам дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В связи с внесением изменения в Учетную политику Банка в части признания в бухгалтерском учете дисконта по долговым ценным бумагам, ниже представлена информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Эффект изменения на показатели формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, представлен ниже:

Номер строки	Наименование статьи	Данные, отраженные в форме 0409806	Отражение суммы дисконта	Корректировка отложенного налога	Скорректированные данные
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 054 154	265 878	-	13 320 032
13	Всего активов	113 007 032	265 878	-	113 272 910
20	Отложенные налоговые обязательства	15 321	-	53 176	68 497
23	Всего обязательств	100 242 743	-	53 176	100 295 919
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	8 217 624	132 556	(26 511)	8 323 669
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 059 757	133 322	(26 665)	1 166 414
35	Всего источников собственных средств	12 764 289	265 878	(53 176)	12 976 991

Эффект изменения на показатели формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 9 месяцев 2016 года, представлен ниже:

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Данные, отраженные в форме 0409807	Отражение суммы дисконта	Корректировка отложенного налога	Скорректированные данные
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 597 773	114 197	-	8 711 970
1.4	от вложений в ценные бумаги	695 910	114 197	-	810 107
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 303 869	114 197	-	3 418 066
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 573 719	114 197	-	2 687 916
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	49 406	(22 325)	-	27 081
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-49 791	(567)	-	-50 358
20	Чистые доходы (расходы)	4 333 399	91 305	-	4 424 704
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 007 219	91 305	-	1 098 524
23	Возмещение (расход) по налогам	226 231	-	18 261	244 492
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	779 154	91 305	(18 261)	852 198
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	780 988	91 305	(18 261)	854 032

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	780 988	91 305	(18 261)	854 032
10	Финансовый результат за отчетный период	797 680	91 305	(18 261)	870 724

Эффект изменения на показатели формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, представлен ниже:

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Данные, отраженные в форме 0409808	Корректировка	Скорректированные данные
		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8 737 642	212 702	8 950 344
2.1	прошлых лет	8 247 422	106 045	8 353 467
2.2	отчетного года	490 220	106 657	596 877
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10 722 804	212 702	10 935 506
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	10 532 669	212 702	10 745 371
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10 532 669	212 702	10 745 371
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13 844 827	212 702	14 057 529
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	98 426 177	36 847	98 463 024
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	98 426 177	36 847	98 463 024
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	100 553 962	36 847	100 590 809
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	10,7	0,2	10,9
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	10,7	0,2	10,9
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	13,8	0,2	14,0
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5,8	0,1	5,9

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Данные, отраженные в форме 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	91 661 828	86 427 529	62 061 009
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	18 877 125	18 876 754	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 875 699	6 862 207	1 372 441
1.2.1	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	6 717 862	6 704 370	1 340 874
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	65 909 004	60 688 568	60 688 568
1.4.2	вложения в ценные бумаги	3 947 470	3 947 447	3 947 447

Корректировка				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	266 015	265 878	34 527
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	230 383	230 383	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 211	1 211	243
1.2.1	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	1 211	1 211	243
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	34 421	34 284	34 284
1.4.2	вложения в ценные бумаги	22 095	22 090	22 090

Скорректированные данные				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	91 927 843	86 693 407	62 095 536
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	19 107 508	19 107 137	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 876 910	6 863 418	1 372 684
1.2.1	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	6 719 073	6 705 581	1 341 117
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	65 943 425	60 722 852	60 722 852
1.4.2	вложения в ценные бумаги	3 969 565	3 969 537	3 969 537

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409808	Корректировка	Скорректированные данные
1	Основной капитал, тыс. руб.	10 532 669	212 702	10 745 371
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	116 492 107	265 878	116 757 985
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	9,0	0,2	9,2

Эффект изменения на показатели формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) на 1 января 2017 года, представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409813	Корректировка	Скорректированные данные
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	10,7	0,2	10,9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	10,7	0,2	10,9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	13,8	0,2	14,0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	366,4	(2,3)	364,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	62,6	(0,2)	62,4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)			
	Максимальное	13,1	(0,2)	12,9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)	94,1	(1,4)	92,7
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	2,2	(0,1)	2,1

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага**Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага**

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409813	Корректировка	Скорректированные данные
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	113 007 032	265 878	113 272 910
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	116 492 107	265 878	116 757 985

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

1	Величина балансовых активов, всего	95 490 462	265 878	95 756 340
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого	95 300 327	265 878	95 566 205
20	Основной капитал	10 532 669	212 702	10 745 371
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	116 492 107	265 878	116 757 985
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	9,0	0,2	9,2

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 форме 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 по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» данные строки 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» уменьшены на 4 873 тыс. рублей, данные строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» увеличены на 4 873 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 от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России № 180-И), вступившей в силу с 28 июля 2017 года, а именно с учетом уточнения методики расчета кредитных требований к связанным с банком лицам (коды 8956, 8957, 8855), коэффициента рублевого фондирования (код 8705), а также изменением подхода к расчету кода 8815 (в отношении иностранных объектов рейтинга используются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении российских объектов рейтинга - кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами). При этом при расчете кода 8815 на 1 января 2017 года в целях сопоставимости использовался минимальный кредитный рейтинг, установленный Банком России, действующий по состоянию на 1 октября 2017 года.

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 № 180-И, вступившей в силу 28 июля 2017 года.

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-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 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, 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 № 579-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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года составляет 12,07 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (9 месяцев 2016г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 6,47 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Наличные денежные средства	4 023 310	6 116 704
Драгоценные металлы	18 460	18 570
Итого наличные денежные средства	4 041 770	6 135 274
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 356 580	2 646 594
Гарантийный фонд в платежной системе	7 801	63
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 364 381	2 646 657
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	640 636	674 076
- иных стран	263 335	151 805
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	903 971	825 881
Средства в клиринговых организациях	42 971	31 093
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	8 353 093	9 638 905

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 30 сентября 2017 года в сумме 728 628 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 714 286 тыс. рублей).

За 30 сентября 2016 года денежные средства и их эквиваленты составляли 9 979 370 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
1. Депозиты в Банке России	-	3 000 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	174 051	910 079
3. Кредитный портфель	73 967 503	69 516 839
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>47 745 550</i>	<i>43 777 302</i>
<i>Ипотечные</i>	<i>24 981 750</i>	<i>21 463 566</i>
<i>Потребительский</i>	<i>17 912 355</i>	<i>17 319 445</i>
<i>Жилищные</i>	<i>4 529 293</i>	<i>4 528 483</i>
<i>Автокредит</i>	<i>322 152</i>	<i>465 808</i>
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	<i>26 221 953</i>	<i>25 739 537</i>
<i>Малый и средний бизнес</i>	<i>11 617 448</i>	<i>11 878 227</i>
<i>Крупный бизнес</i>	<i>11 543 349</i>	<i>9 143 808</i>
<i>Государственные и муниципальные органы</i>	<i>3 061 156</i>	<i>4 717 502</i>
4. Сделки РЕПО	10 496 188	14 700 000
5. Страховые взносы в международные платежные системы	909 875	880 367
6. Вложения в совместную деятельность	-	234 037
7. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	91 130	33 056
<i>Юридические лица</i>	<i>78 379</i>	<i>27 528</i>
<i>Физические лица</i>	<i>12 751</i>	<i>5 528</i>
8. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	93 322	84 973
<i>Физические лица</i>	<i>67 594</i>	<i>56 477</i>
<i>Юридические лица</i>	<i>25 728</i>	<i>28 496</i>
9. Прочие требования к юридическим лицам	8 933	9 073
Итого ссудная задолженность	85 741 002	89 368 424
Резерв на возможные потери	(6 240 525)	(5 987 665)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	79 500 477	83 380 759

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов (до вычета резерва)

	за 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	47 825 895	55,78	43 839 307	49,05
Финансовые услуги	12 366 378	14,42	20 328 515	22,75
Строительство (недвижимость)	7 297 104	8,51	5 530 775	6,19
Промышленность	3 873 030	4,52	2 722 322	3,05
Лизинговые компании	3 762 648	4,39	4 254 293	4,76
Государственные и муниципальные органы	3 061 156	3,57	4 717 502	5,28
Сельское хозяйство	1 629 756	1,90	1 872 240	2,09
Торговые предприятия	1 618 920	1,89	1 776 668	1,99
Транспорт	1 364 483	1,59	1 461 565	1,63
Индивидуальные предприниматели	1 061 900	1,24	1 278 936	1,43
Прочее	1 879 732	2,19	1 586 301	1,78
Итого ссудная задолженность	85 741 002	100,0	89 368 424	100,0

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 30.09.2017	2 363 065	12 635 532	8 555 944	12 216 639	26 261 706	23 708 116	85 741 002
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 30.09.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	32 575 462	44,04	29 390 328	42,28
Ханты-Мансийский АО	17 507 963	23,67	15 309 837	22,02
Ямало-Ненецкий АО	12 306 388	16,64	11 915 536	17,14
г. Москва	2 572 400	3,48	3 406 043	4,90
г. Уфа	1 546 088	2,08	1 424 188	2,05
г. Нижний Новгород	1 244 854	1,68	504 104	0,73
г. Новосибирск	1 224 151	1,65	995 008	1,43
г. Екатеринбург	1 164 600	1,57	1 666 797	2,40
г. Санкт-Петербург	1 093 422	1,48	1 034 798	1,49
г. Казань	877 229	1,19	1 210 498	1,74
г. Челябинск	762 443	1,03	708 873	1,02
г. Самара	462 631	0,63	319 654	0,45
г. Омск	376 017	0,51	513 221	0,74
г. Волгоград	151 996	0,21	302 467	0,44
г. Кемерово	93 783	0,13	805 859	1,16
г. Волжский	8 076	0,01	9 628	0,01
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	73 967 503	100,0	69 516 839	100,0

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 30.09.2017	77 714 287	1 163 611	622 579	79 500 477
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 30.09.2017	78 564 893	909 875	23 262	2 447	79 500 477
за 31.12.2016	82 468 164	881 165	28 999	2 431	83 380 759

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года размещенные средства в сумме 10 496 188 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 14 700 000 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 11 669 840 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 30 сентября 2017 года вложения по договору простого товарищества (о совместной деятельности) отсутствуют в связи с возвратом вклада. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 234 037 тыс. рублей, резервы на возможные потери под вложения составили 35 486 тыс. рублей, требования по распределению прибыли составили 23 450 тыс. рублей, резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 393 тыс. рублей. По результатам участия в совместной деятельности за 9 месяцев 2017 года Банк получил доход в сумме 31 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 1 789 тыс. рублей).

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

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	-	251 789
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 083 851	1 392 344
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	405 068	500 079
- Прочее участие	217 089	266 089
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 707 034	2 411 327
Резерв на возможные потери	(2 171)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 704 863	2 408 710

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 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 9,18 % до 15,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 11,0 % до 15,0 % годовых), доходность к погашению от 8,0 % до 15,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 10,6 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 212 700 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Вложения в облигации субъектов РФ	-	251 789
Вложения в облигации кредитных организаций	1 547 584	1 047 625
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	536 267	344 719
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	432 237	344 719
<i>Торговля</i>	104 030	-
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	623 183	767 194
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	352 996	443 803
<i>Финансовая деятельность</i>	163 115	212 115
<i>Промышленность</i>	55 000	55 000
<i>Энергетика</i>	52 072	56 276
Резерв на возможные потери	(2 171)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 704 863	2 408 710

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов за 30 сентября 2017 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 488 919

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

	Первый уровень
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 30.09.2017		за 31.12.2016	
Название	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Резерв на возможные потери	(44)		-	
Итого инвестиций в дочерние компании	4 345		4 389	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 699 957	6 882 222
- Облигации субъектов РФ	2 655 047	1 962 869
- Облигации Банка России (ОБР)	1 901 257	-
- Муниципальные облигации	203 614	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 222 230	1 616 248
- Еврооблигации	1 727 440	1 903 119
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	15 903 585	13 063 415
Резерв на возможные потери	(23 367)	(9 261)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	15 880 218	13 054 154

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 30 сентября 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 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 8,6 % до 10,5 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,1 % до 29,5 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 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 5,85 % до 12,43 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 6,35 % до 12,43 % годовых), доходность к погашению от 6,0 % до 11,5 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,5 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года имеют срок погашения в ноябре 2017 года, купонный доход 8,5 % годовых, доходность к погашению 8,5 % годовых.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2016г.: в мае 2026 года), купонный доход 9,7 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,45 % годовых), доходность к погашению 10,5 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,4 % годовых).

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 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 8,3 % до 11,9 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,6 % до 88,3 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 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 2,8 % до 10,1 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 2,7 % до 14,9 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/З», 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 699 957	6 882 222
Облигации субъектов РФ	2 655 047	1 962 869
Облигации Банка России (ОБР)	1 901 257	-
Муниципальные облигации	203 614	204 920
Облигации коммерческих организаций, всего	5 222 230	1 616 248
<i>в том числе:</i>		
<i>Транспорт</i>	<i>1 440 748</i>	<i>376 545</i>
<i>Энергетика</i>	<i>1 410 933</i>	<i>15 462</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>1 386 819</i>	<i>318 184</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>428 154</i>	<i>439 498</i>
<i>Промышленность</i>	<i>299 214</i>	<i>252 758</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>160 413</i>	<i>156 574</i>
<i>Строительство</i>	<i>95 949</i>	<i>57 227</i>
Еврооблигации	1 727 440	1 903 119
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
Резерв на возможные потери	(23 367)	(9 261)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	15 880 218	13 054 154

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 16 162 084 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 30 сентября 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)	3 699 957	-	-	-	3 699 957
- Облигации субъектов РФ	531 697	2 099 480	-	23 870	2 655 047
- Облигации Банка России (ОБР)	1 901 257	-	-	-	1 901 257
- Муниципальные облигации	-	203 614	-	-	203 614
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	<i>1 440 748</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 440 748</i>
<i>Энергетика</i>	<i>-</i>	<i>1 387 715</i>	<i>-</i>	<i>23 218</i>	<i>1 410 933</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>572 533</i>	<i>814 286</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 386 819</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>428 154</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>428 154</i>
<i>Промышленность</i>	<i>-</i>	<i>299 214</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>299 214</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>-</i>	<i>160 413</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>160 413</i>
<i>Строительство</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>95 949</i>	<i>-</i>	<i>95 949</i>
- Еврооблигации	890 113	837 327	-	-	1 727 440
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 464 459	5 802 052	95 949	541 125	15 903 585

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	540 794	1 375 504	-	46 571	1 962 869
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	376 545	-	-	-	376 545
<i>Энергетика</i>	-	-	-	15 462	15 462
<i>Телекоммуникации</i>	-	318 184	-	-	318 184
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	439 498	-	-	-	439 498
<i>Промышленность</i>	-	252 758	-	-	252 758
<i>Финансовая деятельность</i>	-	156 574	-	-	156 574
<i>Строительство</i>	-	-	57 227	-	57 227
- Еврооблигации	921 598	981 521	-	-	1 903 119
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 160 657	3 289 461	57 227	556 070	13 063 415

По состоянию на конец дня 30 сентября 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
		Облигации коммерческих организаций	Евро-облигации	Облигации с ипотечным покрытием	
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	6 916	11 176	660	-	18 752
Восстановление	(4 296)	(313)	(37)	-	(4 646)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	3 086	14 718	623	4 940	23 367
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	-	5 588	1 665	4 940	12 193
Создание	4 628	8 247	701	-	13 576
Восстановление	(1 122)	(8 969)	(2 366)	-	(12 457)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2016 года	3 506	4 866	-	4 940	13 312

В течение 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2017 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывались еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук общей стоимостью 1 888 тыс. Долларов США. В связи с возможностью получения дохода при реализации по оферте еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 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 еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18. 03 апреля 2017 года еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы эмитенту по оферте.

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 30 сентября 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 30.09.2017 (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)	(5 967)	(10 859)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(7 021)	(8 285)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(29 207)	(30 397)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(44 560)	(50 821)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(1 893)	(4 186)
Итого	1 324 175	1 671 524	x	(154 738)	(88 648)	(104 548)

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

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Основные средства	2 529 822	2 589 106
Нематериальные активы	122 527	129 906
Материальные запасы	56 870	47 203
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	19 919	19 918
Капитальные вложения	80	200
Резерв на возможные потери	(30 472)	(30 965)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери	2 698 746	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	182 634	385 901
Резерв на возможные потери	(11 844)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	170 790	269 215

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	2 589 106
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	3 520 603
Приобретение	488	1 960	22 732	-	-	25 180
Выбытие	-	-	(31 071)	(404)	(1 851)	(33 326)
Остаток за 30 сентября 2017 года	58 238	2 357 333	942 884	59 483	94 519	3 512 457
Накопленная амортизация						
остаток за 31 декабря 2016 года	-	-	791 666	54 718	85 113	931 497
Амортизационные отчисления	-	50 672	29 813	2 020	1 716	84 221
Выбытие	-	-	(30 828)	(404)	(1 851)	(33 083)
Остаток за 30 сентября 2017 года	-	50 672	790 651	56 334	84 978	982 635
Остаточная стоимость за 30 сентября 2017 года	58 238	2 306 661	152 233	3 149	9 541	2 529 822

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	2 771 826
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток за 31 декабря 2015 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	4 404 564
Приобретение	-	-	17 897	-	1 585	19 482
Выбытие	-	-	(23 289)	(1 353)	(2 254)	(26 896)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	(87 337)	(8 306)	2 488	-	-	(93 155)
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	6 349	-	-	-	6 349
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(495)	-	-	-	(495)
Перевод в долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	(1 658)	(41)	-	-	(1 699)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	(1 545)
Увеличение балансовой стоимости при переводе в другую категорию	-	447	-	-	-	447
Признание затрат на демонтаж, ликвидацию объекта	-	-	29	-	-	29
Остаток за 30 сентября 2016 года	58 227	3 153 216	938 608	60 232	96 798	4 307 081
Накопленная амортизация						
остаток за 31 декабря 2015 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	1 632 738
Амортизационные отчисления	-	52 373	23 398	2 315	1 803	79 889
Выбытие	-	-	(22 521)	(1 353)	(2 254)	(26 128)
Списание накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	(1 545)
Остаток за 30 сентября 2016 года	-	758 436	787 215	54 348	84 955	1 684 954
Остаточная стоимость за 30 сентября 2016 года	58 227	2 394 780	151 393	5 884	11 843	2 622 127

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на конец дня 30 сентября 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. 30 472 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Затраты на строительство	80	200
Итого капитальных вложений	80	200

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 5 391 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по которым по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составляет 666 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Банка).

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, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года	16 017	3 901	19 918
Перевод из другой категории	-	11 045	11 045
Перевод в другую категорию	(11 044)	-	(11 044)
Справедливая стоимость за 30 сентября 2017 года	4 973	14 946	19 919

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года	22 238	11 718	33 956
Перевод из другой категории	1 047	552	1 599
Выбытие	-	(7 525)	(7 525)
Перевод в другую категорию	(6 349)	(552)	(6 901)
Справедливая стоимость за 30 сентября 2016 года	16 936	4 193	21 129

Увеличение остатка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, за 9 месяцев 2017 года на 1 тыс. рублей произошло вследствие округления данных в рублях и копейках до тысяч рублей.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 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 обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	23	426	129 457	129 906
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года	32	568	151 307	151 907
Приобретение	-	-	11 519	11 519
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость за 30 сентября 2017 года	32	568	162 826	163 426
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года	9	142	21 850	22 001
Амортизационные отчисления	3	43	18 852	18 898
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 30 сентября 2017 года	12	185	40 702	40 899
Остаточная стоимость за 30 сентября 2017 года	20	383	122 124	122 527

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	27	483	90	600
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2015 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	10 329	10 329
Выбытие	-	-	-	-
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	-	-	124 519	124 519
Первоначальная стоимость за 30 сентября 2016 года	32	568	135 148	135 748
Накопленная амортизация за 31 декабря 2015 года	5	85	210	300
Амортизационные отчисления	3	43	15 547	15 593
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 30 сентября 2016 года	8	128	15 757	15 893
Остаточная стоимость за 30 сентября 2016 года	24	440	119 391	119 855

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Инвентарь и принадлежности	29 814	25 103
Материалы	23 672	18 603
Запасные части	3 384	3 470
Издания	-	27
Итого материальных запасов	56 870	47 203

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

Наименование категории объекта	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Жилые помещения	88 304	85 139
Земельные участки	63 445	186 845
Здания и сооружения	29 693	110 090
Транспортные средства	1 164	2 588
Прочее оборудование	28	1 239
Резерв на возможные потери	(11 844)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	170 790	269 215

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 9 месяцев 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 71 201 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 65 290 тыс. рублей).

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года создан в размере 11 844 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 9 месяцев 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 182 042 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 74 634 тыс. рублей). Доход от реализации составил 4 485 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 1 834 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 год, составила 92 477 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 4 873 тыс. рублей), доход от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, составил 51 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 0 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Активы финансового характера, всего	790 732	932 846
<i>в том числе:</i>		
Требования по начисленным процентам	593 431	503 085
Дебиторская задолженность	92 458	108 125
Расчеты по банковским картам	79 642	300 366
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	25 188	21 252
Драгоценные металлы в монетах	13	18
Активы нефинансового характера, всего	120 812	104 415
<i>в том числе:</i>		
Авансовые платежи	46 496	33 373
Расходы будущих периодов	43 826	43 965
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	21 854	24 266
Прочие требования	8 636	2 811
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	911 544	1 037 261
Резерв на возможные потери	(299 550)	(268 375)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	611 994	768 886

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

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
До года	495 555	655 651
Свыше года	180 977	174 027
в том числе:		
- начисленные проценты	178 188	169 846
- расходы будущих периодов	1 645	1 953
- авансовые платежи	950	1 575
- дебиторская задолженность	194	653
Просроченные	235 012	207 583
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	911 544	1 037 261

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская зadолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	7 760	49 498	542	(696)	57 104
Восстановление ранее списанной задолженности	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	(4 184)	(21 746)	-	-	(25 930)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	70 874	224 337	563	3 776	299 550
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	79 444	270 661	15	3 347	353 467
Создание/(восстановление)	17 576	(7 773)	137	(275)	9 665
Списано за счет резерва	(4 134)	(18 932)	(13)	-	(23 079)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2016 года	92 886	243 956	139	3 072	340 053

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.09.2017	610 985	450	546	13	611 994
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 30.09.2017	607 434	4 179	282	99	611 994
за 31.12.2016	730 689	37 821	300	76	768 886

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Кредиты, полученные от Банка России	104 093	-
Итого средств, привлеченных от Банка России	104 093	-
Кредиты других банков	350 000	300 000
Корреспондентские счета	65 390	132 117
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств кредитных организаций	453 521	470 248
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	557 614	470 248

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составляет 104 093 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 30.09.2017	за 31.12.2016
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	275 235	168 513
Юридические лица		
— Срочные депозиты	18 664 758	23 390 864
— Текущие/расчетные счета	5 955 017	5 944 139
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	343	387
Физические лица		
— Срочные вклады	60 802 184	58 169 033
— Текущие счета/счета до востребования	7 299 666	9 211 524
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	54 846	16 469
— Обезличенные металлические счета	23 601	23 563
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	122	-
— Прочие счета	80 547	38 170
Индивидуальные предприниматели		
— Срочные депозиты	779 223	689 225
— Текущие счета/счета до востребования	732 016	705 430
Итого средств клиентов	94 667 558	98 357 317

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 30 сентября 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 30.09.2017		за 31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	68 260 966	72,11	67 458 759	68,58
Сфера услуг	7 460 822	7,88	7 205 698	7,33
Строительство	6 133 507	6,48	8 514 958	8,66
Промышленность	3 751 838	3,96	5 429 906	5,52
Транспорт и связь	3 087 902	3,26	3 253 477	3,31
Торговля	1 820 305	1,92	2 386 902	2,43
Индивидуальные предприниматели	1 511 239	1,61	1 394 655	1,42
Сельское хозяйство	1 017 079	1,07	1 125 546	1,14
Муниципальные органы	206 726	0,22	107 585	0,11
Государственные органы	68 509	0,07	60 928	0,06
Прочее	1 348 665	1,42	1 418 903	1,44
Итого средств клиентов	94 667 558	100,0	98 357 317	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 30 сентября 2017 года составляет 8,78 % (за 31 декабря 2016г.: 10,16 %).

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 8,5 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,0 %).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.09.2017	24 274 201	27 724 599	17 567 436	25 051 324	49 998	94 667 558
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 30.09.2017	89 589 114	3 791 072	1 179 313	108 059	94 667 558
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 30.09.2017	94 428 873	12 362	146 443	79 880	94 667 558
за 31.12.2016	98 124 659	9 837	121 356	101 465	98 357 317

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Облигации	478 449	478 620
Векселя	19 000	16 970
в том числе:		
процентные	16 100	16 100
беспроцентные	2 900	870
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	497 454	495 595

По состоянию на конец дня 30 сентября 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
Облигации серии 02 , 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 30 сентября 2017 года	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г. Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019г.	14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-04 , идентификационный номер выпуска 4В020400918В от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года 171 000 рублей. По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года облигации погашены.	08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 15.03.2016г. Дата оферты – 09.09.2016г.	04.09.2017г.	До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составили 21 052 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 3 352 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 19 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 16 970 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения собственных векселей наступает с октября 2017 года по июнь 2023 года (за 31 декабря 2016г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность процентного векселя 9,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,0 %). По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 1 824 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 740 тыс. рублей), дисконт отсутствует.

В течение 9 месяцев 2017 года Банк выпустил в обращение 6 беспроцентных векселя (9 месяцев 2016г.: Банк выпустил в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель).

2.11. Прочие обязательства

	за 30.09.2017	за 31.12.2016
Обязательства финансового характера, всего	237 495	208 076
<i>в том числе:</i>		
Кредиторская задолженность	142 530	118 620
Начисленные обязательства по процентам и купонам	50 668	33 630
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	25 188	21 252
Обязательства по оплате работ (услуг)	18 503	34 272
Обязательства по выплате дивидендов	606	302
Обязательства нефинансового характера, всего	526 000	401 838
<i>в том числе:</i>		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	138 117	77 747
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	136 702	64 791
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	92 314	71 414
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (обязательства по отпусковым)	68 949	102 225
Обязательства по страховым взносам в АСВ	50 037	75 632
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	24 679	-
Резервы – обязательства некредитного характера	2 283	2 082
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 757	851
Доходы будущих периодов	736	671
Краткосрочные обязательства по выплате выходного пособия	-	140
Прочие обязательства	10 426	6 285
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	763 495	609 914
Отложенное налоговое обязательство	18 140	15 321
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	24 919
Итого прочих обязательств	781 635	650 154

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
за 30.09.2017	232 027	336 586	47 384	145 635	1 863	18 140	781 635
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 30.09.2017	780 891	663	81	781 635
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 30.09.2017	779 572	871	763	429	781 635
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 30 сентября 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 456 667 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, на 675 679 тыс. рублей или на 86,5 %. Увеличение объема прибыли за 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года составил 1 368 607 тыс. рублей, что на 570 927 тыс. рублей или на 71,6 % больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2016 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	6 859 259	6 807 248
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	1 008 759	653 405
Инвестиции, удерживаемые до погашения	841 291	597 309
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 583	98 601
Средства, размещенные в депозитах Банка России	50 156	9 467
Средства в других банках	10 873	374 755
Учтенные векселя	-	56 988
Итого процентных доходов	8 930 921	8 597 773
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	3 458 269	3 758 948
Депозиты юридических лиц	1 204 958	1 463 454
Выпущенные облигации	53 114	53 157
Текущие/расчетные счета	13 650	17 003
Кредиты и депозиты других банков	8 046	246
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	2 032	-
Выпущенные векселя	1 084	856
Корреспондентские счета других банков	618	233
Сберегательные сертификаты	-	7
Итого процентных расходов	4 741 771	5 293 904
Чистые процентные доходы	4 189 150	3 303 869

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 395 957	1 263 660
Комиссии по кассовым операциям	189 563	241 854
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	104 441	22 809
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	43 184	47 785
Комиссии за инкассацию	6 293	7 142
Комиссии по кредитам	2 343	2 482
Прочее	38 773	52 157
Итого комиссионных доходов	1 780 554	1 637 889
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	210 148	216 041
Комиссии за инкассацию	36 162	34 831
Комиссии по операциям с ценными бумагами	23 487	13 451
Прочее	7 541	11 953
Итого комиссионных расходов	277 338	276 276
Чистые комиссионные доходы	1 503 216	1 361 613

3.3. Операционные расходы

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	2 181 602	2 021 691
Административные расходы, в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы	481 490 44 380	518 286 40 913
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	224 289	133 240
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	201 235	173 151
Амортизация	103 119	95 482
Плата за право пользования программным обеспечением	97 208	79 120
Расходы по аренде	90 978	96 831
Реклама	34 625	23 766
Расходы по страхованию	13 483	18 559
Расходы на благотворительность	5 358	5 143
Прочее	264 166	160 911
Итого операционных расходов	3 697 553	3 326 180

3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондент- ских счетах и проценты	Прочее участие	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	2 617	9 122	491 153	6 687 280
Создание	6 887 083	44	16 056	2 751 996	9 655 179
Восстановление	(6 181 465)	(490)	(4 148)	(2 817 790)	(9 003 893)
Списано/выплачено за счет резерва	(423 384)	-	-	(5 155)	(428 539)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	3	3
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	6 467 199	2 171	21 030	420 207	6 910 607
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049
Создание	8 277 717	-	12 716	2 320 000	10 610 433
Восстановление	(7 547 567)	(668)	(11 776)	(2 255 977)	(9 815 988)
Списано/выплачено за счет резерва	(423 306)	-	-	(7 331)	(430 637)
Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П	-	-	-	2 769	2 769
Отражение обязательств по демонтажу	-	-	-	29	29
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	3	3
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2016 года	6 477 126	2 897	12 888	486 747	6 979 658

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 убытков, связанных с реализацией операционного риска. По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 10 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 6 055 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года	Изменения
Налог на прибыль 20%	294 299	129 794	164 505
НДС, уплаченный за товары и услуги	73 506	86 136	-12 630
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	70 881	78 111	-7 230
Налог на имущество	29 884	35 536	-5 652
Налог на прибыль с полученных дивидендов	3 244	3 232	12
Земельный налог	1 567	2 107	-540
Транспортный налог	301	327	-26
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	267	273	-6
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(28 342)	(109 285)	80 943
Итого расходы по налогам	445 607	226 231	219 376

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 3 % в федеральный бюджет, 17 % в бюджет субъектов. 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.

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	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	146 656	222 767	-76 111
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(74 135)	(103 387)	29 252
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	72 521	119 380	-46 859
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	27 614 679	55 873 726	-28 259 047
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(27 635 930)	(55 923 517)	28 287 587
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(21 251)	(49 791)	28 540
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	498	1 245	-747
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	(24)	24
Итого реализованная курсовая разница	498	1 221	-723
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	39 060	72 581	-33 521
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(38 849)	(72 599)	33 750
Итого нереализованная курсовая разница	211	(18)	229
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	709	1 203	-494

Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2017 года	9 месяцев 2016 года *
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	829 298	791 063
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	732 223	706 529
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	97 075	84 534
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	497 588	419 553
Премия	407 565	337 369
Страховые взносы во внебюджетные фонды	450 971	414 350
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	170 564	161 404
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	61 472	58 795
Социальные и льготные выплаты	50 862	50 902
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	48 825	48 825
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	46 076	49 351
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	17 055	15 104
Выходные пособия	7 333	9 357
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 558	2 439
Начисленные обязательства по выходному пособию	-	548
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 181 602	2 021 691

*Данные за 9 месяцев 2016 года представлены в сопоставимых условиях по перечню начислений и выплат, указанных в «Расходах на вознаграждение работникам и членам Совета директоров» за 9 месяцев 2017 года.

Рост расходов на оплату труда за 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года обусловлен проведенной в Банке с 1 февраля 2017 года индексации заработной платы в размере 7 % как мера социальной поддержки работников при динамике макроэкономических показателей.

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 работникам 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 обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 9 месяцев 2017 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 1 983 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 12 071 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 559 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 0 рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 1 103 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 1 951 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам,

принимающим риски; в размере 724 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 1 965 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:

Составляющие фонда оплаты труда	9 месяцев 2017 года		9 месяцев 2016 года*	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	732 223	43,93	706 529	45,89
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	592 489	35,54	517 729	33,62
Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему**	183 620	11,02	172 208	11,18
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	97 075	5,82	84 534	5,49
Долгосрочные обязательства**	61 472	3,69	58 795	3,82
Итого фонд оплаты труда	1 666 879	100,0	1 539 795	100,0

**Отражены суммы расходов без учета положительных корректировок.

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

В отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2017 года по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 809 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 497 тыс. рублей).

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

В течение 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 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 9 месяцев 2017 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 31 259 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 26 434 тыс. рублей). Расходы от списания составили 212 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 159 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 9 месяцев 2017 года реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 2 067 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (9 месяцев 2016г.: 462 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей). Доходы от реализации за 9 месяцев 2017 года составили 472 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 111 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 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 4 485 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 1 834 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 годы. 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 № 180-И) 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 годы 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 и национального рейтингов, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего 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 ежемесячной основе с предоставлением отчета Правлению (ежемесячно) и Совету директоров Банка (ежеквартально).

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 01.10.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), в том числе:	14 821 155	13 844 827
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	9 009 905	8 247 422
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	490 220
Нематериальные активы	(122 527)	(129 906)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	10 812 311	10 532 669
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 812 311	10 532 669
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	775 567	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 122 009	2 127 785
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 110 822	1 183 839
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	103	123
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	343	411
Дополнительный капитал	4 008 844	3 312 158
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,4	13,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,7	10,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,7	10,7

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2017 года составила 14 821 155 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (60,8 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 14,3 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 12,2 %).

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2017 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли текущего года.

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».

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

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	11,61	10,61
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	11,42	10,42
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	12,45	11,45
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	12,42	11,42
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	12,32	11,32
Итого:	893 770				

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса за 30 сентября 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 30.09.2017г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.10.2017г.		
	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	0	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	4 007 094
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	95 121 079	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	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	4 007 094
2.2.1				из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 109 072
2.3				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 750
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 698 746	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	122 527	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	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	122 527	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	98 022
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 505
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 697 607	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	2 122 009
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	18 140	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	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	0	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	99 032 500	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	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	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	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	10 451 673	Нераспределенная прибыль	2	9 009 905

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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице (тыс. рублей):

Группа активов по группам	на 01.10.2017	на 01.01.2017
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	1 292 393	1 372 441
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	65 655 094	60 688 568
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	66 947 487	62 061 009

Ниже представлены данные о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

	на 01.10.2017	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	1 231 080	1 340 874
Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке, а также собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге	-	-
Итого	1 231 080	1 340 874

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.10.2017	на 01.01.2017	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 910 607	6 687 280	223 327	3,3
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 464 862	6 184 249	280 613	4,5
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	155 550	239 657	- 84 107	-35,1
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	290 195	263 374	26 821	10,2

	на 01.10.2016	на 01.01.2016	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 979 658	6 613 049	366 609	5,5
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 476 702	6 169 828	306 874	5,0
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	271 100	293 248	-22 148	-7,6
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	231 856	149 973	81 883	54,6

В целом, по состоянию на 1 октября 2017 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 910 607 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2017 года увеличились на 223 327 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: увеличились на 366 609 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 октября 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,4 % (на 1 января 2017г.: 13,8 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 октября 2017 года составил 10,7% (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 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017г. № 180-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 22.07.2015г. № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 03.12.2015г. № 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 третий квартал 2017 года снизился на 0,1 п.п. и составил 9,5%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2017 года составила 113 634 938 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.

	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Основной капитал	10 812 311	10 812 002	10 858 698	10 532 669
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	113 634 938	112 211 362	110 478 982	116 492 107
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,5 %	9,6 %	9,8 %	9,0 %

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков 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 октября 2017 года средства в размере 2 300 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 2 октября 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 9 месяцев 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 67 166 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 62 188 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 работников, 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, кредитный риск контрагента, 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).

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

В 3 квартале 2017 года утверждена Методика управления риском концентрации в ПАО «Запсибкомбанк».

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

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 ежемесячной основе.

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 1 октября 2017 года составил 6 767 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, кредитным риском контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском, системным риском расчетной системы, риском концентрации сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется члену Правления Банка и включает отдел по управлению рисками, отдел по управлению кредитными рисками, отдел финансового анализа. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участвует в разработке и принятии мер по минимизации рисков.

Функции по управлению правовым риском Банка скоординировано 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.

Функции по управлению риском вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма сосредоточены в Службе финансового мониторинга, которая подчиняется Президенту Банка.

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.

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

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценки, 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 информационная 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 октября 2017 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 70% работающих активов (на 1 января 2017г.: 66 %). 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 9 месяцев 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. Реализован проект по развитию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц. В рамках проекта усовершенствована методика оценки кредитного риска портфеля физических лиц, а также модернизирована скоринговая оценка заемщиков с учетом внутренней статистики Банка – внедрена аппликативная скоринговая модель для сегмента потребительских кредитов, кредитных карт и автокредитов, разработанная силами Банка.
4. Внедрение системы целевых показателей по кредитному риску.
5. Внедрение системы лимитирования уровня кредитного риска в розничном сегменте.
6. Реализация проекта по переходу на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях оценки обесценения по ссудам в соответствии с МСФО.
7. Актуализация рейтинговой модели для оценки кредитного риска в сегменте кредитования органов власти и местного самоуправления.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III) и МСФО (IFRS) 9, 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 задолженности в объеме кредитного портфеля. Так, удельный вес просроченной задолженности в общем размере кредитного портфеля на 1 октября 2017 года составил 3,18% (на 1 января 2017г.: 3,26 %), 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» на 1 октября 2017 года составила 2,27% (на 1 января 2017г.: 2,10 %).

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов

	на 01.10.2017, тыс. рублей	Среднее значение за 9 месяцев 2017 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	67 449 261	64 411 751
Вложения в ценные бумаги	12 442 265	12 538 205
Прочие инструменты	4 735 758	5 976 853
Условные обязательства кредитного характера	4 068 893	4 435 792
Средства на корреспондентских счетах	658 831	870 454
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	89 355 008	88 233 055

Основной объем кредитного риска на 1 октября 2017 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования по ней (75,5 %).

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	20 653 471	47 346 549	4 697 179	1 724 165	5 246 507	79 667 871
Изменение за 9 месяцев 2016 года	904 410	1 674 357	(732 338)	859 940	330 988	3 037 357
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2016 года	21 557 881	49 020 906	3 964 841	2 584 105	5 577 495	82 705 228
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 9 месяцев 2017 года	(5 524 130)	5 263 483	242 936	(165 912)	(350 985)	(534 608)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2017 года	20 388 217	55 037 932	3 258 799	2 832 971	4 816 511	86 334 430

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	587 109	459 220	670 996	4 452 503	6 169 828
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 9 месяцев 2016 года	-	(3 208)	(134 289)	422 712	444 965	730 180
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(423 306)	(423 306)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2016 года	-	583 901	324 931	1 093 708	4 474 162	6 476 702
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 9 месяцев 2017 года	-	193 820	180 767	153 776	175 057	703 420
Восстановление резерва по ранее списанной задолженности	-	-	-	-	577	577
Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(423 384)	(423 384)
Резерв на возможные потери на 1 октября 2017 года	-	806 375	448 320	1 270 551	3 939 616	6 464 862

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 (по форме 0409115)	на 01.10.2017			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв
Требования к кредитным организациям	11 671 938	4 015	4 015	16 595 586	4 695	4 695
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	41 155 450	3 158 110	3 158 110	39 858 434	2 943 869	2 943 869
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>14 002 325</i>	<i>23 367</i>	<i>23 367</i>	<i>13 063 415</i>	<i>9 261</i>	<i>9 261</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 187 368	1 940 560	1 940 560	4 306 148	1 790 825	1 790 825
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	581 960	6 220	6 220	696 500	13 428	13 428
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	44 181 989	1 456 908	1 456 908	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	88 524	42 316	42 316	282 430	147 651	147 651
Резерв по прочим потерям	-	12 283	12 283	-	8 137	8 137
Итого	101 867 229	6 620 412	6 620 412	101 849 429	6 423 906	6 423 906

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 28 июня 2017 года № 180-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 № 180-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 01.10.2017	на 01.01.2017
Внепортфельные обязательства, в том числе:	13 539 958	15 309 292
- неиспользованные кредитные линии	9 849 376	11 152 415
- выданные гарантии и поручительства	2 917 199	3 443 932
- обязательства по выкупу дефолтных зкладных	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	103 879	78 063
- аккредитивы	69 504	34 882
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 393 726	3 651 982
Итого условных обязательств кредитного характера	16 933 684	18 961 274

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 456 451	79,5	15 321 212	80,8
Физические лица	3 477 233	20,5	3 640 062	19,2
Итого условных обязательств кредитного характера	16 933 684	100,0	18 961 274	100,0

На 1 октября 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 290 195 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2017 года на 26 821 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 9 месяцев 2017 года на 1 910 тыс. рублей, на 1 октября 2017 года составив 64 078 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 69 504 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2017г.: аккредитивы составили 34 882 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2017 года Банк осуществлял гарантийные операции, 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 526 733 тыс. рублей (или на 15,3 %) и составил 2 917 199 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 октября 2017 года сформированы в размере 41 513 тыс. рублей, что ниже данных на 1 января 2017 года на 31 344 тыс. рублей.

На 1 октября 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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 1 октября 2017 года и на 1 января 2017 года не совершались.

Условные обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	3 800 491	22,44	5 439 513	28,69
Физические лица	3 477 233	20,54	3 640 062	19,20
Строительство (недвижимость)	3 455 080	20,40	4 520 452	23,84
Государственные и муниципальные органы	2 369 702	13,99	658 000	3,47
Транспорт и связь	1 257 918	7,43	1 220 811	6,44
Финансовые услуги	661 301	3,91	616 200	3,25
Торговые предприятия	583 832	3,45	955 838	5,04
Сельское хозяйство	340 093	2,01	139 780	0,73
Лизинговые компании	261 337	1,54	517 963	2,73
Индивидуальные предприниматели	127 473	0,75	170 323	0,90
Геофизика	84 900	0,50	60 171	0,32
Прочее	514 324	3,04	1 022 161	5,39
Итого условных обязательств кредитного характера	16 933 684	100,00	18 961 274	100,00

Условные обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	6 106 637	36,06	7 551 437	39,82
Ямало-Ненецкий АО	3 416 661	20,18	3 442 843	18,16
г. Москва	2 415 027	14,26	1 601 513	8,44
Ханты-Мансийский АО	1 517 437	8,96	2 568 157	13,54
г. Казань	1 030 267	6,08	1 458 166	7,69
г. Новосибирск	773 796	4,57	1 126 949	5,94
г. Екатеринбург	394 953	2,33	339 403	1,79
г. Челябинск	359 718	2,12	84 747	0,45
г. Кемерово	300 700	1,78	46 685	0,25
г. Нижний Новгород	201 148	1,19	50 808	0,27
г. Уфа	148 948	0,88	227 257	1,20
г. Омск	107 509	0,64	171 111	0,90
г. Самара	81 144	0,48	101 885	0,54
г. Санкт-Петербург	79 087	0,47	98 051	0,52
г. Волгоград	652	0,00	92 262	0,49
Итого условных обязательств кредитного характера	16 933 684	100,0	18 961 274	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 350 348 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 81 155 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 октября 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 235 439 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 131 139 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	810 685	74,79	683 809	74,28
Кредитная карта	110 868	10,23	100 146	10,88
Жилищный	56 585	5,22	39 146	4,25
Ипотека	56 382	5,20	50 209	5,45
Автокредит	44 306	4,09	38 653	4,20
На нежилое	5 039	0,46	8 130	0,88
Карточный овердрафт	78	0,01	450	0,06
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	1 083 943	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	983 861	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ханты-Мансийский АО	365 993	33,76	286 212	31,09
Юг Тюменской области	329 509	30,40	287 848	31,27
Ямало-Ненецкий АО	190 842	17,61	169 513	18,41
Москва	108 422	10,00	100 642	10,93
Свердловская область	60 360	5,57	55 330	6,01
Новосибирская область	10 036	0,93	7 132	0,78
Челябинская область	9 083	0,84	7 076	0,77
Волгоградская область	2 516	0,23	1 773	0,19
Нижегородская область	2 061	0,19	1 413	0,16
Республика Башкортостан	1 970	0,18	1 320	0,14
Омская область	1 701	0,16	1 277	0,14
Самарская область	728	0,07	262	0,03
Республика Татарстан	471	0,04	479	0,05
Кемеровская область	221	0,02	167	0,02
Санкт-Петербург	30	0,00	99	0,01
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	1 083 943	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	983 861	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	685 159	54,10	784 184	58,15
Овердрафт	215 158	16,99	215 823	16,00
Микрокредит	171 443	13,54	188 439	13,97
Стандартный	154 562	12,20	122 976	9,12
Кредит для госконтракта	14 606	1,15	14 606	1,08
Автокредит	8 959	0,71	6 065	0,45
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,67	8 486	0,63
Овердрафт-экспресс	4 913	0,39	4 950	0,37
Кредитная линия на тендер	3 119	0,25	3 121	0,23
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 266 405	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 251 578	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ямало-Ненецкий АО	400 046	31,59	507 929	37,66
Юг Тюменской области	327 682	25,87	399 534	29,62
Ханты-Мансийский АО	226 451	17,88	192 652	14,28
Свердловская область	79 295	6,26	70 346	5,22
Москва	67 096	5,30	67 172	4,98
Челябинская область	62 372	4,93	4 796	0,36
Волгоградская область	61 227	4,84	71 599	5,31
Нижегородская область	13 963	1,10	17 091	1,27
Новосибирская область	12 731	1,01	10 861	0,81
Республика Татарстан	11 042	0,87	6 670	0,49
Санкт-Петербург	4 500	0,35	-	-
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 266 405	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 251 578	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	472 250	37,29	507 555	37,63
Оптовая и розничная торговля	207 321	16,37	304 864	22,61
Индивидуальные предприниматели	187 199	14,78	212 990	15,79
Транспорт и связь	100 484	7,93	116 492	8,64
Обрабатывающие производства	94 202	7,44	76 766	5,69
Сельское и лесное хозяйство	55 187	4,36	10 207	0,76
Лизинговые компании	52 908	4,18	52 908	3,92
Финансовая деятельность	35 319	2,79	31 986	2,37
Геофизика	88	0,01	132	0,01
Прочее	61 447	4,85	34 750	2,58
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 266 405	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 251 578	x	1 311 081	x

По состоянию на 1 октября 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 705 635 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 01.10.2017	на 01.01.2017
Кредитный портфель	6 441 441	6 295 934
до 30 дней	1 739 559	1 291 368
от 31 до 90 дней	544 123	375 807
от 91 до 180 дней	385 116	365 990
свыше 180 дней	3 772 643	4 262 769
Прочие просроченные требования	72 211	70 472
до 30 дней	2 914	5 960
от 31 до 90 дней	3 369	4 670
от 91 до 180 дней	3 678	1 537
свыше 180 дней	62 250	58 305
Просроченные требования по получению процентов	191 983	156 292
до 30 дней	18 683	10 759
от 31 до 90 дней	17 415	12 932
от 91 до 180 дней	21 539	10 007
свыше 180 дней	134 346	122 594
Просроченная задолженность	6 705 635	6 522 698
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	6,06 %	5,77 %

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

	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Физические лица	5 134 581	4 744 822
Юридические лица	1 567 928	1 774 675
Кредитные организации	3 126	3 201
Активы с просроченными сроками погашения	6 705 635	6 522 698

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

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 октября 2017 года составил 13 953 994 тыс. рублей, что составляет 53,2 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 18,9 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 9 месяцев 2017 года увеличился в абсолютном выражении на 3 169 389 тыс. рублей (или на 29,4 %), в относительном - на 3,4 % от общего кредитного портфеля Банка и на 11,3 % от кредитного портфеля корпоративного сектора. Увеличение объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связано в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением ключевой ставки Банка России и с общим снижением ставок на рынке кредитования.

В разрезе типов контрагентов на 1 октября 2017 года можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,9 % и индивидуальным предпринимателям – 3,1 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов по состоянию на 1 октября 2017 года варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

Среди видов финансовых инструментов на 1 октября 2017 года наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 88,5 %, меньшую по срочным кредитам – 9,6 % и овердрафтам – 1,9 % 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 на 1 января 2017 года можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,6 % и индивидуальным предпринимателям – 3,4 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов по состоянию на 1 января 2017 года варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

Среди видов финансовых инструментов на 1 января 2017 года наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 85 %, меньшую по срочным кредитам – 13 % и овердрафтам – 2 % от общего объема реструктурированных кредитов.

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.10.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	5 988 745	42,92	3 566 817	33,07
Ханты-Мансийский АО	1 939 431	13,90	945 731	8,77
Москва	1 454 748	10,43	2 138 992	19,83
Новосибирск	852 731	6,11	661 861	6,14
Уфа	759 507	5,44	674 394	6,25
Екатеринбург	723 147	5,18	615 703	5,71
Ямало-Ненецкий АО	717 938	5,15	856 201	7,94
Санкт-Петербург	621 545	4,46	45 000	0,42
Казань	491 774	3,52	261 467	2,43
Челябинск	175 071	1,25	77 710	0,72
Омск	117 582	0,84	225 654	2,09
Волгоград	61 227	0,44	97 599	0,91
Нижний Новгород	50 548	0,36	223 561	2,07
Кемерово	-	-	253 915	2,35
Самара	-	-	140 000	1,30
Итого	13 953 994	100,0	10 784 605	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %	53,2 %	x	41,9 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	18,9 %	x	15,5 %	x

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по отраслям экономической деятельности:

Отрасли экономической деятельности	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.10.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	4 328 790	31,02	2 073 383	19,23
Обрабатывающие производства	2 614 134	18,73	1 665 168	15,44
Лизинг	2 101 354	15,06	683 889	6,34
Государственные и муниципальные органы	1 520 000	10,89	2 798 000	25,94
Оптовая и розничная торговля	808 966	5,80	859 788	7,97
Транспорт и связь	575 026	4,12	675 366	6,26
Финансовая деятельность	574 026	4,11	656 644	6,09
Сельское и лесное хозяйство	490 524	3,52	507 970	4,71
Прочее	941 174	6,75	864 397	8,02
Итого:	13 953 994	100,0	10 784 605	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических лиц, %	53,2%	x	41,9%	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	18,9 %	x	15,5%	x

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 октября 2017 года составил 4 817 687 тыс. рублей, что составляет 10,1 % от кредитного портфеля розничного сектора и 6,5 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 октября 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по ипотечным договорам кредитования – 57,4 %, данный показатель увеличился на 9,9 % по сравнению с 1 января 2017 года, при этом объем реструктуризаций по договорам потребительского кредитования уменьшился на 7,8 % и составил 34,6 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель практически не изменился и составил 1,9 % от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем уменьшился на 2,1 % и составил 6,1 % 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.

Реструктурированные кредиты розничного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.10.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	2 282 617	47,38	1 723 153	47,00
Ханты-Мансийский АО	974 235	20,22	738 161	20,13
Ямало-Ненецкий АО	893 741	18,55	583 416	15,91
Москва	289 076	6,00	287 701	7,85
Екатеринбург	168 308	3,49	170 954	4,66
Челябинск	65 308	1,36	63 326	1,73
Уфа	39 882	0,83	30 027	0,82
Новосибирск	29 970	0,62	23 512	0,64
Волгоград	23 778	0,49	23 169	0,63
Санкт-Петербург	18 539	0,39	1 569	0,04
Омск	12 358	0,26	-	-
Нижний Новгород	5 706	0,12	5 082	0,14
Кемерово	5 269	0,11	5 991	0,16
Казань	4 492	0,09	4 160	0,11
Самара	4 408	0,09	4 242	0,12
Волжский	-	-	2 017	0,06
Итого	4 817 687	100,0	3 666 480	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	10,1 %	x	8,4 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	6,5 %	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 залогам 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 № 590-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.

Вид полученного обеспечения	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Полученные гарантии и поручительства	142 202 788	143 017 834
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	94 038 652	90 124 209
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	790 529	339 773
Итого полученное обеспечение	237 031 969	233 481 816

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-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, 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 № 180-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2017 года составляет 25 078 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 297 115 тыс. рублей);

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2017 года составляет 5 380 829 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 6 815 795 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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года отсутствуют обязательства, в том числе привлеченные кредиты Банка России, 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 3 квартал 2017 года

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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных* активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	100	-	115 347 677	14 302 593
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	389 805	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	389 805	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	15 558 278	14 302 593
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 603 904	1 603 904
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 603 904	1 603 904
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	13 954 374	12 698 689
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	13 414 126	12 674 792
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	540 248	23 897
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	-	630 644	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)**	-	-	14 145 617	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	26 655 184	-
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	46 483 799	-
8.	Основные средства	-	-	2 536 219	-
9.	Прочие активы	-	-	8 948 131	-

* Под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

** В показатель «Межбанковские кредиты (депозиты)» включены средства, размещенные в РЕПО.

По состоянию на 1 октября 2017 года обремененным активом является неснижаемый остаток на корреспондентском счете НОСТРО, обеспечивающий осуществление расчетных операций по данному корреспондентскому счету.

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 Банком России 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.

Активы, переданные в залог или в обеспечение, 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

Кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов в зависимости от типа и уровня риска операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке. Система лимитов на кредитные риски контрагента включает общий лимит на контрагента и портфельные лимиты в разрезе групп операций с данным контрагентом. Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, кредитные организации).

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ №180-И в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Финансовое состояние контрагентов оценивается в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П. При принятии решений об установлении лимитов на контрагентов Банк также применяет внутренние рейтинговые модели количественной оценки кредитного риска.

Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами. Основной объем сделок Банка, которым присущ кредитный риск контрагента, заключается с инфраструктурными организациями (центральный контрагент, центральный депозитарий).

По состоянию на 1 октября 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.

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» настоящего раздела.

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.

По состоянию на 1 октября 2017 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской кредитной организации стоимостью 310 554 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены 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 октября 2017 года составляют 519 700 тыс. рублей. 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;
- волатильность доходности финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

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 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 сценарного анализа, 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 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 октября 2017 года, 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 период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
01.10.2017	2 488 919	16 467	19 200	26 265	15 968
01.01.2017	2 144 212	26 265	30 353	36 525	24 979

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 октября 2017 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 16 467 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 октября 2017 года, а также 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 государственных облигаций). 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 октября 2017 года составило 79 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 01.10.2017	на 01.01.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2017
Долговые корпоративные ценные бумаги	2 083 851	1 392 344	7 811	34 602
Долговые облигации субъектов РФ	-	251 789	-	7 263
Итого долговые ценные бумаги	2 083 851	1 644 133	7 811	41 865

По состоянию на 1 октября 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 долевые 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 октября 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 № 180-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	405 068	-	607 602	56 203
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	212 700	315 859	29 217
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	95
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 513	602
Итого долевые финансовые активы	405 068	218 115	931 000	86 117

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 № 180-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	500 079	-	750 119	64 698
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	261 700	388 625	33 519
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	88
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 569	567
Итого долевые финансовые активы	500 079	267 115	1 146 339	98 872

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 долевые ценные бумаги (акции, доли участия в уставном/складочном капитале юридических лиц и доли участия в паевых инвестиционных фондах), не входящие в торговый портфель.

В течение 9 месяцев 2017 года был произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, отражаемого по статье «Прочее участие» финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 49 000 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 66 800 тыс. рублей).

За 9 месяцев 2017 года доходы в виде дивидендов от вложений в акции составили 26 081 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 25 175 тыс. рублей).

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

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	2 617	2 617
Создание	44	44
Восстановление	(490)	(490)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2017 года	2 171	2 171
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	3 565	3 565
Создание	-	-
Восстановление	(668)	(668)
Резервы на возможные потери на 1 октября 2016 года	2 897	2 897

Отрицательная переоценка инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 октября 2017 года составила 254 681 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 159 670 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2017 года сумма увеличения отрицательной переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 95 011 тыс. рублей. В течение 9 месяцев 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 3 448 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2017 года нереализованные расходы от инвестиций в долевыми 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 203 745 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 долевыми ценные бумаги финансовых организаций.

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

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 октября 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 сентябрь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 октября 2017 года может составить 3 %, отклонение курса евро может составить 3 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 5 %, отклонение курса казахских тенге может составить 3 %, отклонение курса канадского доллара может составить 2 %, отклонение курса китайского юаня может составить 2%, отклонение учетной цены на золото может составить 3 %.

По состоянию на 1 октября 2017 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	495,18	396,14
Ослабление доллара США	(495,18)	(396,14)
Укрепление евро	(141,35)	(113,08)
Ослабление евро	141,35	113,08
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	400,45	320,36
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(400,45)	(320,36)
Укрепление казахских тенге	30,09	24,07
Ослабление казахских тенге	(30,09)	(24,07)
Укрепление канадского доллара	14	11,20
Ослабление канадского доллара	(14)	(11,20)
Укрепление китайского юаня	15,88	12,70
Ослабление китайского юаня	(15,88)	(12,70)
Укрепление золота	303,42	242,74
Ослабление золота	(303,42)	(242,74)

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 т.ч. 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.

Разумно возможная величина отклонения учетной цены на серебро на 1 октября 2017 года может составить 6% (на 1 января 2017 года: 14%).

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.10.2017 года:		
Укрепление серебра	12,49	9,99
Ослабление серебра	(12,49)	(9,99)
на 01.01.2017 года:		
Укрепление серебра	(429,70)	(343,76)
Ослабление серебра	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 октября 2017 объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 100 378 млн. рублей; наибольшую долю 46,5 % занимает ссудная задолженность физических лиц, 24,9 % - ссудная задолженность юридических лиц. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 82 198 млн. рублей; наибольшую долю 74,0 % занимают вклады физических лиц, 23,7 % - 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 октября 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 октября 2017 года определена в размере 169 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 октября 2017 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 169 базисных пункта	129,6	103,7
Рост процентной ставки на 169 базисных пункта	(129,6)	(103,7)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	306,9	245,5
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(306,9)	(245,5)

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 результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (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 т.ч. в рамках проектной деятельности Банка при внедрении новых продуктов, технологий, изменении бизнес-процессов, развитии направлений деятельности и т.п.;
- сбора данных о случаях реализации операционного риска.

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

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии с Методикой по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета потребности в капитале по операционному риску. 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 октября 2017 года составляет 1 065 013 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 4 655 624 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 2 444 462 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 октября 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 октября 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
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2017	7 107	(19 152)	(5 260)	24 633	(7 328)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2017	7 107	(12 045)	(17 305)	7 328	X

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
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2017	15 934	(26 912)	(8 691)	29 183	(9 514)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017	15 934	(10 978)	(19 669)	9 514	X

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, счета по учету расчетов банковскими картами), 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 октября 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 октября 2017 года объем данных активов составил 16 597 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 01.10.2017	на 01.01.2017
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	16 597 113	13 225 246
Итого активов	16 597 113	13 225 246

По состоянию на 1 октября 2017 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 11 % (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 ВВ-. Вероятное снижение стоимости ценных бумаг в умеренно-негативном и негативном сценариях рассчитывается на основе исторических данных. Дефицита ликвидных активов в течение 9 месяцев 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 октября 2017 года объем выданных ссуд составляет 822 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, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров. 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 рассмотрение Комитету по управлению активами и пассивами, 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 (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 акционеров, аффилированных лиц, дочерних организаций;

– контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, 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.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка, и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации в Банке охватывают следующие формы концентрации рисков:

Относительно кредитного риска:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Относительно риска ликвидности:

- значительный объем обязательств по 10 крупнейшим группам связанных кредиторов (вкладчиков);
- значительный объем обязательств, номинированный в одной валюте;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

Прочие формы риска концентрации:

— зависимость Банка от отдельных видов доходов.

В целях ограничения риска концентрации Банком установлены лимиты и сигнальные значения:

- лимиты концентрации корпоративного кредитного портфеля по видам экономической деятельности, по зависимости финансовых результатов от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- лимиты на долю в кредитном портфеле ссуд, по месту выдачи относящихся к регионам, не имеющим рейтингов кредитоспособности как минимум на уровне ruBBB- (АО "Эксперт РА"), BBB-(RU) (АКРА (АО)), B+ (S&P Global Ratings, Fitch Ratings) или B1 (Moody's Investors Service);
- лимит индекса Герфиндаля-Гиршмана по корпоративному кредитному портфелю (статистический показатель, характеризующий степень диверсификации кредитного портфеля);
- лимиты концентрации по отдельным источникам ликвидности;
- лимиты концентрации по отдельным видам доходов.

В случае достижения сигнального значения и/или нарушения лимита разрабатывается комплекс мероприятий, направленный на снижение риска.

Проявление риска концентрации относительно кредитного риска и риска ликвидности Банк учитывает в рамках процедур управления данными видами рисков.

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 октября 2017 года 97,35 % активов и 99,75 % 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).

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

В течение 2016 года и 9 месяцев 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 октября 2017 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 677 386 тыс. рублей (из них 1 660 479 тыс. рублей - остаток основного долга, 16 907 тыс. рублей – начисленные проценты) (на 1 января 2017г.: 1 979 105 тыс. рублей (1 958 805 тыс. рублей - остаток основного долга, 20 300 тыс. рублей – начисленные 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 октября 2017 года кредит полностью погашен.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, на 1 октября 2017 года остаток составил 49 943 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 77 357 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 октября 2017 года составляет 499 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 774 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 октября 2017 года составили 79 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 12 231 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 октября 2017 года составляет 0,79 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 122 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2017 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 037 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 494 037 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 октября 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 октября 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.

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней.

В течение 9 месяцев 2017 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 16 761 тыс. рублей (9 закладных) (9 месяцев 2016 г.: 47 613 тыс. рублей (16 закладных)).

В целом в течение 2016 года и 9 месяцев 2017 года по семи договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 77 863 тыс. рублей (31 закладная).

По состоянию на 1 октября 2017 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 68 614 тыс. рублей, в том числе 64 899 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 1 618 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 7 тыс. рублей - требования по начисленным срочным процентам, 2 090 тыс. рублей - требования по просроченным процентам (на 1 января 2017 г.: 56 015 тыс. рублей, в том числе 54 340 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 612 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 22 тыс. рублей - требования по начисленным срочным процентам, 1 041 тыс. рублей - требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 октября 2017 года Банком начислены срочные проценты в сумме 482 тыс. рублей, просроченные

проценты в сумме 4 889 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: срочные проценты – 513 тыс. рублей, просроченные проценты 1 725 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 октября 2017 года составила 32 106 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 22 172 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 1,5 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 9,5 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 1 295 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 21,5 тыс. рублей).

На 1 октября 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 6 дефолтных закладных (из них 4 закладные за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней). На 1 января 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам дефолтные закладные отсутствовали.

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 № 180-И (тыс. рублей)

Наименование инструмента	на 01.10.2017	на 01.01.2017
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:		
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	49 444	76 584
Требования по начисленным процентам	78	12 109
Облигации среднего транша	489 097	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Облигации младшего транша	-	6 113 713
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 136 519	6 800 306

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 № 180-И, действующими по состоянию на 1 октября 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 соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения раскрытия сегментного анализа к форматам управленческой отчетности Банк пересмотрел и усовершенствовал данное раскрытие.

Распределение по сегментам балансовых активов и обязательств, доходов и расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ в 2015 году и 2016 году 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 9 месяцев 2017 года относительно 9 месяцев 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 30 сентября 2017 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	609 153	3 407 115	25 502	4 041 770
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 408 209	2 634 451	50 349	4 093 009
Обязательные резервы	205 546	523 082	-	728 628
Средства в кредитных организациях	946 942	-	-	946 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	33 981 936	45 518 541	-	79 500 477
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 704 863	2 704 863
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 345	4 345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	15 880 218	15 880 218
Требование по текущему налогу на прибыль	2 210	3 865	93	6 168
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	966 961	1 691 304	40 481	2 698 746
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	61 194	107 034	2 562	170 790
Прочие активы	113 420	471 556	27 018	611 994
Итого активов по сегментам	38 090 025	53 833 866	18 731 086	110 654 977

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	104 093	-	-	104 093
Средства кредитных организаций	453 521	-	-	453 521
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 406 249	68 206 120	55 189	94 667 558
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	19 000	5	478 449	497 454
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	6 500	11 368	272	18 140
Прочие обязательства	220 320	487 072	56 103	763 495
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	222 118	77 927	150	300 195
Итого обязательств по сегментам	27 431 801	68 782 492	590 163	96 804 456

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2017 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	3 247 299	4 681 748	1 001 874	8 930 921
Процентные расходы	(1 230 388)	(3 458 269)	(53 114)	(4 741 771)
Перераспределение между сегментами	(663 605)	953 064	(289 459)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(1 332)	(1 332)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 835	2 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 666)	88 187	-	72 521
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 232)	(18 218)	(1 801)	(21 251)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	506	203	-	709
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 081	26 081
Комиссионные доходы	497 005	1 283 199	350	1 780 554
Комиссионные расходы	(81 852)	(191 009)	(4 477)	(277 338)
Перераспределение между сегментами	30 278	(30 278)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	445 431	1 061 912	(4 127)	1 503 216
Прочие операционные доходы	28 257	450 284	646	479 187
Чистые операционные доходы по сегментам	1 810 602	3 758 911	681 603	6 251 116
Операционные расходы, в том числе:	(1 258 173)	(2 375 589)	(63 791)	(3 697 553)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(30 176)	(52 782)	(1 263)	(84 221)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	552 429	1 383 322	617 812	2 553 563
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(313 744)	(425 162)	33 288	(705 618)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(11 908)	(11 908)
Изменение резерва по прочим потерям	853	58 112	7 272	66 237
Изменение резервов	(312 891)	(367 050)	28 652	(651 289)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	239 538	1 016 272	646 464	1 902 274

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2017 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	543 340	1 205 948	742 525	2 491 813
Проценты полученные	3 280 011	4 558 446	1 109 313	8 947 770
Проценты уплаченные	(1 228 103)	(3 461 666)	(34 964)	(4 724 733)
Перераспределение между сегментами	(663 605)	953 064	(289 459)	-
Комиссии полученные	492 954	1 281 238	350	1 774 542
Комиссии уплаченные	(84 863)	(194 224)	(4 583)	(283 670)
Перераспределение между сегментами	30 278	(30 278)	-	-
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	(15 666)	88 187	-	72 521
Прочие операционные доходы	25 972	340 853	23 856	390 681
Операционные расходы	(1 116 817)	(2 020 447)	(57 834)	(3 195 098)
Расход (возмещение) по налогам	(176 821)	(309 225)	(4 154)	(490 200)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 944 160	(3 379 538)	293 519	(141 859)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	14 026	(28 368)	-	(14 342)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7 304 682	(4 363 949)	233 122	3 173 855
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(17 819)	192 207	979	175 367
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	104 093	-	-	104 093
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(16 394)	-	-	(16 394)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 475 809)	833 313	37 174	(3 605 322)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 888	-	(171)	2 717
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	28 493	(12 741)	22 415	38 167
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	3 487 500	(2 173 590)	1 036 044	2 349 954
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(911 151)	(911 151)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	1 061 273	1 061 273
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(6 933 292)	(6 933 292)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	3 616 791	3 616 791
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(46 356)	(88 607)	(2 378)	(137 341)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	67 002	117 192	2 805	186 999
Дивиденды полученные	-	-	22 837	22 837
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	20 646	28 585	(3 143 115)	(3 093 884)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(499 394)	(499 394)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(499 394)	(499 394)
Влияние изменений официальных курсов иностраннных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(42 034)	(443)	(11)	(42 488)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3 466 112	(2 145 448)	(2 606 476)	(1 285 812)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	9 638 905
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	8 353 093

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 бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
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
<i>Обязательные резервы</i>	<i>219 572</i>	<i>494 714</i>	-	<i>714 286</i>
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
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	-	-	<i>4 389</i>	<i>4 389</i>
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
Итого активов по сегментам	45 781 231	51 401 473	15 824 328	113 007 032

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	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
Итого обязательств по сегментам	31 745 382	67 970 940	526 421	100 242 743

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2016 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	3 287 196	4 557 679	752 898	8 597 773
Процентные расходы	(1 481 792)	(3 758 955)	(53 157)	(5 293 904)
Перераспределение между сегментами	(657 180)	865 353	(208 173)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(789)	(789)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	49 406	49 406
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(20 983)	140 363	-	119 380
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 974)	(41 486)	(331)	(49 791)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	971	232	-	1 203
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	25 175	25 175
Комиссионные доходы	489 919	1 147 487	483	1 637 889
Комиссионные расходы	(73 217)	(199 993)	(3 066)	(276 276)
Перераспределение между сегментами	27 252	(27 252)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	443 954	920 242	(2 583)	1 361 613
Прочие операционные доходы	30 733	284 620	2 428	317 781
Чистые операционные доходы по сегментам	1 594 925	2 968 048	564 874	5 127 847
Операционные расходы, в том числе:	(1 189 501)	(2 072 973)	(63 706)	(3 326 180)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(28 680)	(50 019)	(1 190)	(79 889)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	405 424	895 075	501 168	1 801 667
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(171 730)	(563 291)	4 871	(730 150)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(940)	(940)
Изменение резерва по прочим потерям	(76 695)	8 096	5 241	(63 358)
Изменение резервов	(248 425)	(555 195)	9 172	(794 448)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	156 999	339 880	510 340	1 007 219

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2016 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	407 386	846 706	523 055	1 777 147
Проценты полученные	3 256 683	4 532 918	830 476	8 620 077
Проценты уплаченные	(1 468 265)	(3 793 643)	(35 551)	(5 297 459)
Перераспределение между сегментами	(657 180)	865 353	(208 173)	-
Комиссии полученные	536 998	1 145 324	487	1 682 809
Комиссии уплаченные	(76 048)	(202 080)	(3 178)	(281 306)
Перераспределение между сегментами	27 252	(27 252)	-	-
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	(20 983)	140 363	-	119 380
Прочие операционные доходы	29 880	277 213	564	307 657
Операционные расходы	(1 112 016)	(1 901 877)	(60 274)	(3 074 167)
Расход (возмещение) по налогам	(108 935)	(189 613)	(1 296)	(299 844)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(4 010 974)	4 474 392	903 534	1 366 952
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(36 973)	(135 485)	-	(172 458)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 327 755)	(483 847)	908 375	(2 903 227)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	9 348	34 330	(582)	43 096
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(26 492)	-	-	(26 492)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(705 160)	5 057 543	5 857	4 358 240
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	58 731	(190)	(5 494)	53 047
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17 327	2 041	(4 622)	14 746
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(3 603 588)	5 321 098	1 426 589	3 144 099
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 543 663)	(1 543 663)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	1 289 572	1 289 572
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(5 228 143)	(5 228 143)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	1 183 190	1 183 190
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(71 528)	(33 732)	(4 810)	(110 070)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30 078	52 459	1 249	83 786
Дивиденды полученные	-	-	21 943	21 943
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(41 450)	18 727	(4 280 662)	(4 303 385)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(100 272)	(100 272)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 272)	(100 272)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(317 010)	(102 105)	(2 430)	(421 545)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(3 962 048)	5 237 720	(2 956 775)	(1 681 103)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	11 660 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	9 979 370

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) 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 9 месяцев 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (общая сумма)	240 281	35 043	862 980	35 822	1 174 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев	187 031	12 723	142 086	54 330	396 170
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(212 754)	(18 177)	(183 027)	(52 182)	(466 140)
Кредиты клиентам за 30 сентября 2017 года (общая сумма)	214 558	29 589	822 039	37 970	1 104 156
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев	(5 331)	(333)	(410)	830	(5 244)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 сентября 2017 года	3 693	668	8 220	2 418	14 999
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	231 257	34 042	854 350	34 234	1 153 883
Кредиты клиентам за 30 сентября 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	210 865	28 921	813 819	35 552	1 089 157

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года (общая сумма)	1 237 320	14 666	921 092	30 000	2 203 078
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 9 месяцев	124 733	41 517	62 923	23 000	252 173
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(1 104 181)	(12 760)	(191 746)	(15 444)	(1 324 131)
Кредиты клиентам за 30 сентября 2016 года (общая сумма)	257 872	43 423	792 269	37 556	1 131 120
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2015 года	27 894	155	18 289	1 200	47 538
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев	(19 328)	164	(10 366)	1 047	(28 483)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 сентября 2016 года	8 566	319	7 923	2 247	19 055
Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 209 426	14 511	902 803	28 800	2 155 540
Кредиты клиентам за 30 сентября 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	249 306	43 104	784 346	35 309	1 112 065

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2016 года	608 685	1 207 085	475 886	87 842	2 379 498
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев	9 200 066	4 080 704	1 578 647	801 031	15 660 448
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(8 566 190)	(4 420 607)	(1 348 910)	(801 000)	(15 136 707)
Средства клиентов за 30 сентября 2017 года	1 242 561	867 182	705 623	87 873	2 903 239
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948
Ценные бумаги, выпущенные в течение 9 месяцев	-	1 120	-	-	1 120
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 9 месяцев	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка за 30 сентября 2017 года	56 100	4 968	-	-	61 068

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2015 года	646 846	604 037	467 559	53 552	1 771 994
Средства клиентов, полученные в течение 9 месяцев	7 175 521	5 502 652	1 467 595	491 443	14 637 211
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(7 245 397)	(4 866 464)	(1 484 296)	(479 513)	(14 075 670)
Средства клиентов за 30 сентября 2016 года	576 970	1 240 225	450 858	65 482	2 333 535
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2015 года	40 000	3 848	-	-	43 848
Ценные бумаги, выпущенные в течение 9 месяцев	16 100	-	-	-	16 100
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 9 месяцев	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка за 30 сентября 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	62 752	47 921	36	25 118	135 827
Гарантии, выданные Банком	665	-	-	23 770	24 435

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние 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 указан размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	359 677	60 294	935 353	99 664	1 454 988
Залог	216 962	65 407	873 474	46 506	1 202 349

Ниже указан размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние 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 9 месяцев 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	18 102	4 372	73 503	4 000	99 977
Процентные расходы	(75 877)	(68 497)	(20 044)	(4 120)	(168 538)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(5 524)</i>	<i>(551)</i>	-	-	<i>(6 075)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 283	1 502	119	-	2 904
Комиссионные доходы	1 803	431	1 873	2 554	6 661
Операционные доходы	595	56	510	-	1 161
Операционные расходы	(101)	(250)	(11 177)	(2 879)	(14 407)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	37 524	4 438	76 355	4 218	122 535
Процентные расходы	(35 203)	(59 856)	(19 856)	(4 631)	(119 546)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(4 816)</i>	<i>(427)</i>	-	-	<i>(5 243)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	882	10 849	235	-	11 966
Комиссионные доходы	1 720	559	2 055	2 638	6 972
Операционные доходы	910	380	502	-	1 792
Операционные расходы	(35)	(214)	(12 506)	(2 868)	(15 623)

В течение 9 месяцев 2017 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2016 год в сумме 86 940 тыс. рублей (9 месяцев 2016 г.: за 2015 год в сумме 15 870 тыс. рублей).

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений и выходного пособия ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 9 месяцев 2017 года составили 237 019 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 259 300 тыс. рублей). Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отсутствий работников на работе (отпусковых) и премии по итогам работы за год по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составил 55 275 тыс. рублей (за 30 сентября 2016г.: 63 590 тыс. рублей).

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2017 года составили 42 713 тыс. рублей (9 месяцев 2016г.: 91 031 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 обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу по состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года составил 95 913 тыс. рублей (за 30 сентября 2016г.: 91 031 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 п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017	на 01.01.2017
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	263 335	151 805
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	935 584	912 595
2.1.	банкам – нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	918 894	889 772
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	16 690	22 823
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 726 817	1 903 119
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 726 817	1 903 119
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	238 685	232 658
4.1.	банков - нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 322	3 677
4.3.	физических лиц - нерезидентов	234 363	228 981

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 9 месяцев 2017 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»

Г.А. Котова



Исполнитель:
Столбова Е.М.
Телефон: (3452) 257-343

«08» ноября 2017 года