

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 1 квартал 2019 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	9
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	10
1.2.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	25
1.2.3.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	26
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	26
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	26
2.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
2.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.....	27
2.4.	Чистая ссудная задолженность	30
2.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
2.6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
2.7.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	34
2.8.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	35
2.9.	Инвестиции в дочерние организации	37
2.10.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	37
2.11.	Прочие активы.....	38
2.12.	Средства, привлеченные от Банка России	39
2.13.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	39
2.13.1.	Средства кредитных организаций	39
2.13.2.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	39
2.14.	Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	40
2.15.	Прочие обязательства	41
2.16.	Условные обязательства	42
2.17.	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	43
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	48
3.1.	Процентные доходы и расходы	48
3.2.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	49
3.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	50
3.4.	Комиссионные доходы и расходы	50
3.5.	Операционные доходы и расходы	50
3.6.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	51
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	52
5.	Информация о дивидендах.....	54
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках	54
8.	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных залладными	72
9.	Информация по сегментам деятельности	74
10.	Операции со связанными сторонами	79
11.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	84

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 прибыли, величине чистых активов, величине кредитного портфеля физических и юридических лиц.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является крупным финансовым институтом с богатой историей и крепкими традициями. Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г.Тюмень, ул. 8 Марта, 1. В течение 1 квартала 2019 года реквизиты Банка не изменились.

ПАО «Запсибкомбанк» является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), 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, Газпромбанк, 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.

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»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

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.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 3 024 человека (на 1 января 2019г.: 3 044 человека).

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 81 подразделением: Головной офис, 4 филиала, 67 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих мест.

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и 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.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 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»

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
ФКЦБ России	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:		
	- на осуществление депозитарной деятельности	№ 071-03436-000100	04.12.2000
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 071-02930-100000	27.11.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03037-010000	27.11.2000

Также Банк имеет лицензию от 12 ноября 2018 года ЛСЗ № 0012726 регистрационный номер 257, выданную Региональным Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

На основании генеральной лицензии 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.

Банк также 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.

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

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

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет полный комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем, предоставляет клиентам информационную и консультационную помощь.

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 Московской бирже, заключать сделки на межбанковском рынке.

Банк предоставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, все виды гарантий в пользу таможенных органов.

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. Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 апреля 2019 года составил 475 975 карт; приток за 1 квартал 2019 года составил 2 728 карт (+0,6%). С марта 2019 года запущен сервис мобильных платежей Apple Pay. Данный сервис позволяет осуществлять картами Visa оплату в торговых предприятиях посредством мобильных устройств.

Банк проводит активные мероприятия по продвижению карт платежной системы «МИР» на территории своего присутствия, в первую очередь, по обеспечению картами работников бюджетных организаций,

которые находятся на обслуживании в Банке в рамках зарплатных проектов. На 1 апреля 2019 года Банком выдано 172 959 карт «МИР».

Банк имеет широкую эквайринговую сеть, состоящую из устройств самообслуживания (банкоматы и инфокиоски), терминалов для приема банковских карт, установленных в пунктах выдачи наличных и торговых точках. Сумма операций, совершенных по банковским картам в эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк», за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 2,9%.

В целях эффективного размещения свободных денежных средств Банк предлагает депозитные продукты, которые рассчитаны на широкий круг клиентов.

Депозитная линейка для корпоративных клиентов 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.

В Банке особое внимание уделяется обеспечению необходимого уровня безопасности данных и сохранности денежных средств клиента при работе с системами дистанционного банковского обслуживания, а также внедряются различные сервисы для усиления безопасности при расчетах.

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.

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 итогам 1 квартала 2019 года Банк продемонстрировал положительные темпы роста по ряду основных показателей деятельности.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 858,9 млн. рублей, или на 5,4%, и по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 16 811 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 4,5 млрд. рублей, или на 3,5%, и по состоянию на 1 апреля 2019 года составила 130,6 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 2 млрд. рублей, или на 3,8%, объем на 1 апреля 2019 года – 54,9 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических лиц снизился на 2 млрд. рублей, или 7,1%, объем на 1 апреля 2019 года – 26,1 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности вырос на 0,23 п.п. и по состоянию на 1 апреля 2019 года составил 2,97%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 0,05 п.п. до 2,20%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц увеличился на 0,70 п.п. до 4,56%.

Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 1,7 млрд. рублей, или на 2,3%. Величина данных ресурсов на 1 апреля 2019 года – 76,0 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 0,3 млрд. рублей, или на 1,0%, и составил на 1 апреля 2019 года – 33,5 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 1 квартала 2019 года составил 1 055,7 млн. рублей, что в 2,8 раз выше значения за 1 квартал 2018 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 экономической среды, в которой функционирует кредитная организация, реакция кредитной организации на эти изменения и их воздействие

В 1 квартале 2019 года экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, характеризовалась замедлением темпов роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики РФ.

Средняя цена на нефть марки Urals в 1 квартале 2019 года составила 63,17 доллара США за баррель, что на 3,1% ниже, чем за соответствующий период 2018 года (65,22 доллара США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в 1 квартале 2019 года ВВП России увеличился на 0,8%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,1%. По оценке Росстата, в 1 квартале 2019 года реальные располагаемые доходы населения снизились на 2,3% к соответствующему периоду 2018 года. Инфляция в 1 квартале 2019 составила 5,2%. Вследствие сохранения в 1 квартале 2019 года инфляционных ожиданий на повышенном уровне, Банк России оставил ключевую ставку без изменения, на уровне 7,75%.

По предварительной оценке Банка России, чистый отток капитала за 1 квартал 2019 года составил 25,2 млрд. долларов, что на 57% выше значения за 1 квартал 2018 года. Интерес инвесторов к российским активам находится в тесной взаимосвязи с санкционной политикой западных стран. В феврале 2019 года Евросоюз продлил ограничительные меры против России. США в марте 2019 года на год продлили действие антироссийских санкций, введенных в 2014 году, а также объявили о рассмотрении новых пакетов санкций против РФ. Угроза введения новых западных санкций и замедление мировой экономики остаются существенными факторами риска для отечественного фондового рынка.

По итогам 1 квартала 2019 года курс бивалютной корзины снизился на 5,64 рублей, или на 7,6% (с 73,97 до 68,33 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2019 года	64,7347	72,7230
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Развитие банковского сектора в течение 1 квартала 2019 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора сократились на 1,9% (без учета влияния валютного курса снижение составило 0,3%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией снижение составило 0,2%). В 1 квартале 2018 года активы также сократились на 1,9% (без учета влияния валютного курса снижение составило 1,7%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией снижение составило 1,6%).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2018 года на 66,3% и составил 587 млрд. рублей. По итогам 1 квартала 2018 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 353 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери за 1 квартал 2019 года увеличились на 5,1%, или на 388,2 млрд. рублей. За 1 квартал 2018 года прирост составлял 2,0%, или 140,7 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц вырос на 4,2%. По итогам 1 квартала 2018 года прирост составил 3,3%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 0,3%. В 1 квартале 2018 года прирост составил 1,4%.

Уровень просроченной задолженности за 1 квартал 2019 года вырос на 1,09 п.п. до 7,00%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам вырос на 0,04 п.п. (5,14% по состоянию на 1 апреля 2019 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 1,59 п.п. (7,86% по состоянию на 1 апреля 2019 года).

Объем средств физических лиц снизился на 0,9%. По итогам 1 квартала 2018 года объем средств физических лиц увеличился на 0,3%.

Объем средств юридических лиц снизился на 1,6%. В 1 квартале 2018 года прирост составил 0,2%.

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

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство в январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». Ключевым фактором повышения рейтинга стала высокая вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк», что, по ожиданиям агентства, будет способствовать укреплению конкурентных позиций Банка в среднесрочной перспективе.

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в январе 2019 года повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «B+» до «BB+» в связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». По рейтингу установлен «Позитивный» прогноз.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 апреля 2019 года, по данным информационного агентства «Финмаркет» в рэнкинге «Интерфакс-100», Банк занимает:

- 51-е место по размеру чистых активов;
- 49-е место по величине собственных средств;
- 54-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 33-е место по объему средств населения.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовое Общее собрание акционеров 18 апреля 2019 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2018 года:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2018 год
На выплату дивидендов за 2018 год	184 167 руб. 00 коп.
Итого к распределению	184 167 руб. 00 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 823 193 126 рублей 42 копейки оставили нераспределенным.

В соответствии с решением Годового Общего собрания акционеров лица, имеющие право на получение дивидендов, определяются по состоянию на 29 апреля 2019 года.

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

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2017 год
На выплату дивидендов за 2017 год	700 125 011 руб. 80 коп.
Итого к распределению	700 125 011 руб. 80 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 974 610 047 рублей 56 копеек оставили нераспределенным.

За 2017 год дивиденды начислены 8 240 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 700 125 011,80 рублей, в том числе юридическим лицам – 345 872 131,60 рублей, физическим лицам – 354 252 880,20 рублей.

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

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

18 апреля 2019 года годовым Общим собранием акционеров Банка избран Совет директоров в составе:

Бортников Денис Александрович – Председатель Совета директоров,
Печатников Анатолий Юрьевич – заместитель Председателя Совета директоров,
Братцев Денис Михайлович,
Еременко Руслан Юрьевич,
Сурин Александр Борисович,
Филиппов Петр Александрович,
Юсупов Тагир Раисович.

20 апреля 2018 года годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в составе:

Горицкий Дмитрий Юрьевич,
Логинов Игорь Александрович,
Палий Роман Викторович,
Сербин Олег Петрович,
Сулейманов Рим Султанович,
Терехин Дмитрий Владимирович,
Шаповалов Игорь Александрович.

С 23 января 2019 года должность единоличного исполнительного органа Президента ПАО «Запсибкомбанк» занимает Сурин Александр Борисович, который также является Председателем Правления Банка.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

Сурин Александр Борисович – 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.

Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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 Плане 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года подготовлена в сокращенном варианте в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2018 год утверждена Советом директоров Банка 18 марта 2019 года.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 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 2018 год. Исключением является первоначальное и последующее признание в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – Положение № 604-П), Положением Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П), Положением Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

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

Поскольку основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации и по состоянию на 1 января 2019 года 97,62% активов и 99,78% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает информацию по географическим регионам (Россия, страны ОЭСР, страны СНГ, прочие страны).

Информация о вознаграждении работникам, предусмотренная пунктом 11 Приложения «Пояснительная информация к годовой отчетности» к Указанию Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 Банком в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие отчетного года и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) в графе пояснения указан номер пояснения к отдельной (самостоятельной) информации, раскрытой в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru, которая содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета.

1.2.1. Изменения в Учетной политике

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год. Исключением является нижеследующее.

Вступление с 1 января 2019 года в законную силу Положения № 604-П, Положения № 605-П, Положения № 606-П, Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», обусловленные переходом российских правил ведения бухгалтерского учета на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9), привело

к изменениям в Учетной политике Банка по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также обесценению финансовых активов.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость. Справедливой стоимостью является цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Справедливая стоимость финансового актива или обязательства определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств.

В случае активов, которые переоцениваются на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованных рынках – ПАО Московская биржа и зарубежных биржах. Операции на ПАО Московская биржа и зарубежных биржах совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, переоцениваются по справедливой стоимости: в последний календарный день месяца; в случае существенного изменения (более 10% от балансовой стоимости актива) справедливой стоимости; в дату частичного погашения или прекращения признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, рассчитанная с применением метода эффективной ставки процента, - разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется: на последний календарный день месяца; на дату полного погашения (возврата), включая досрочное погашение (возврат) финансового актива/обязательства; на дату пересчета ЭПС по финансовому активу/обязательству; на дату списания финансового актива с баланса; на дату реализации (уступки) права требования по финансовому активу (цессия). В указанные даты на счетах по учету доходов/расходов отражаются начисленные процентные доходы/расходы по финансовому активу или обязательству.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства, размещенного или привлеченного на рыночных условиях, определяется линейным методом: если при первоначальном признании срок погашения (возврата) финансового актива или обязательства составляет менее одного года, включая финансовые активы или обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год; если срок погашения (возврата) финансового актива или обязательства установлен «до востребования»; если депозит привлечен на условиях «овернайт»; если разница между амортизированной стоимостью финансового актива или обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной

стоимостью финансового актива или обязательства, определенной линейным методом, не превышает 10%; если графиком предусмотрено гашение/выплата процентов месяц в месяц либо на следующий месяц.

В иных случаях амортизированная стоимость определяется методом ЭПС.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента определяются потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Банк рассчитывает ЭПС на дату первоначального признания финансового актива или обязательства.

При расчете ЭПС используются договорные денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива или обязательства, предусмотренный условиями договора.

В денежные потоки для расчета ЭПС по финансовому активу включаются: возврат основной суммы задолженности, включая частичное гашение; оплата процентов; сумма комиссионного дохода за выдачу кредита (при условии соответствия критериям существенности).

В денежные потоки для расчета ЭПС по финансовому обязательству включаются: возврат суммы депозита; выплата процентов.

В расчет ЭПС не включаются и отражаются единовременно на счетах по учету доходов: комиссионное вознаграждение Банка – плата за неиспользованный лимит по кредитной линии/овердрафту по кредитным договорам, заключенным с корпоративными клиентами; несущественная сумма комиссионного вознаграждения за выдачу кредита.

Комиссионное вознаграждение за выдачу кредита, предусмотренное условиями кредитного договора, не превышающее 10 % от суммы совокупного дохода по финансовому активу, признается несущественным и отражается единовременно на счетах по учету доходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был выдан кредит.

Для финансовых активов и финансовых обязательств, выраженных в иностранной валюте, денежные потоки для расчета ЭПС выстраиваются в валюте договора. Денежные потоки в валюте, которая отличается от валюты договора, если их наличие предусмотрено условиями договора, конвертируются в валюту договора по официальному курсу Банка России на дату расчета. Если денежные потоки в валюте, которая отличается от валюты договора, к дате расчета уже были получены или уплачены Банком, то для расчета ЭПС подобные денежные потоки учитываются в валюте договора по официальному курсу Банка России на дату их фактического получения или уплаты.

Прочие доходы по сделкам размещения кредитов (депозитов) признаются Банком несущественными и единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан кредит (депозит). Критерием существенности является превышение суммы прочих доходов по сделке уровня 10% от планируемого совокупного дохода по размещенным кредитам (депозитам).

Затраты по сделкам привлечения/размещения кредитов (депозитов) признаются Банком несущественными и единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан кредит (депозит). Критерием существенности является превышение суммы затрат по сделке уровня 1% от балансовой стоимости привлеченных/размещенных кредитов (депозитов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Все финансовые инструменты оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

В случае если процентная ставка финансового актива или обязательства в дату первоначального признания находится в диапазоне рыночных процентных ставок, определенном в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, то справедливой стоимостью финансового актива/обязательства в дату первоначального признания является сумма размещенных/привлеченных денежных средств.

В случае если процентная ставка финансового актива или обязательства в дату первоначального признания отличается от диапазона рыночных процентных ставок, определенного в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, то справедливая стоимость финансового актива или обязательства в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования денежных потоков с применением рыночной процентной ставки на дату совершения сделки.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»),
- в) если неприменим ни пункт а) ни пункт б) финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется также для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, то проводится оценка, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив

классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации рассматривается вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и по договорам финансовых гарантий. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, отражаются в балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий отражается резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств. Изменения в справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения значительного увеличения кредитного риска приводится в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках». Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения обесцененных активов и дефолта представлены в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках». Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках» приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству

признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 Стадии с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. В случае если амортизированная стоимость определяется методом эффективной процентной ставки, Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансового актива, когда:

- а) истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- б) Банк передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива или сохранил предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива, но принял на себя обязанность выплачивать эти денежные потоки одному или нескольким получателям в рамках соглашения, и при этом передал практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, или не передал, но и не сохранил все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданный финансовый актив, но утратил право контроля в отношении финансового актива.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости,

признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевые инструменты

Инвестиции в долевые ценные бумаги, паевой взнос в SWIFT и прочее участие, за исключением вложений в уставный капитал дочерних компаний, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних компаний осуществляется без проведения последующей переоценки.

Аналитический учет вложений в паевой взнос в SWIFT, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, ведется в рублях.

Кредиты

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках» приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Договоры «обратного репо»

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как кредиты. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств.

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта,

в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям оцениваются по наибольшей из суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и оставшегося неамортизированного остатка суммы комиссионного вознаграждения, отраженной при первоначальном признании.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт Стадии 1 и Стадии 2 с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе оценочного резерва по под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения, т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки с их новыми категориями оценки, принятыми после применения в бухгалтерском учете МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 31 декабря 2018 года)	Изменение в оценке		Реклассификация процентов и резерва по ним	Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2019 года)
	До применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9	После применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее		Обязательная	Добровольная	
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 382 591	(800)	-	-	-	-	4 381 791
Средства в кредитных организациях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
<i>Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях</i>			676 887	-	-	18	-	-	676 905
<i>Средства в клиринговых организациях</i>			84 297				-	-	84 297
Итого средства в кредитных организациях			761 184	-	-	18	-	-	761 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
<i>Корпоративные акции</i>			-	-	-	-	472 670	-	472 670
<i>Прочее участие</i>			-	960	-	-	95 040	-	96 000
<i>Паявой взнос в SWIFT</i>			-	-	2 056	-	1 026	-	3 082
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	960	2 056	-	568 736	-	571 752
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемая по амортизированной стоимости							
<i>Депозиты в Банке России</i>			-	-	-	3 033	8 200 000	-	8 203 033
<i>Межбанковские кредиты</i>			-	(4 520)	-	21 993	5 000 000	-	5 017 473
<i>Кредитный портфель и задолженность, приравненная к ссудной</i>									
- Физические лица			-	703 510	76 463	330 564	49 652 611	-	50 763 148
- Юридические лица			-	1 118 027	16 845	59 595	25 170 260	-	26 364 727
- Сделки РЕПО			-	-	-	168	731 456	-	731 624
<i>-Страховые взносы в международные платежные системы</i>			-	(101)	-	2 484	1 230 743	-	1 233 126
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости			-	1 816 916	93 308	417 837	89 985 070	-	92 313 131

	Категория оценки		Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 31 декабря 2018 года)	Изменение в оценке		Реклассификация процентов и резерва по ним	Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2019 года)
	До применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9	После применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее		Обязательная	Добровольная	
Чистая ссудная задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
Депозиты в Банке России			8 200 000	-	-	-	(8 200 000)	-	-
Межбанковские кредиты			5 000 000	-	-	-	(5 000 000)	-	-
Кредитный портфель и задолженность, приравненная к ссудной									
-Физические лица			49 652 611	-	-	-	(49 652 611)	-	-
-Юридические лица			25 170 260	-	-	-	(25 170 260)	-	-
-Сделки РЕПО			731 456	-	-	-	(731 456)	-	-
-Страховые взносы в международные платежные системы			1 230 743	-	-	-	(1 230 743)	-	-
Итого чистая ссудная задолженность			89 985 070	-	-	-	(89 985 070)	-	-
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Облигации Банка России			-	-	-	-	-	6 058 020	6 058 020
Корпоративные облигации			-	-	-	-	-	2 078 026	2 078 026
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	47 022	-	-	3 242 469	3 289 491
Муниципальные облигации			-	1 842	6 246	-	-	182 332	190 420
Корпоративные облигации			-	2 965	(14 990)	-	-	293 494	281 469
Еврооблигации			-	-	11 740	-	-	1 172 175	1 183 915
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	4 807	50 018	-	-	13 026 516	13 081 341

	Категория оценки		Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 31 декабря 2018 года)	Изменение в оценке		Реклассификация процентов и резерва по ним	Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2019 года)
	До применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9	После применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее		Обязательная	Добровольная	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Облигации Банка России			6 058 020	-	-	-	-	(6 058 020)	-
Корпоративные облигации			2 078 026	-	-	-	-	(2 078 026)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Корпоративные акции			472 670	-	-	-	(472 670)	-	-
Прочее участие			95 040	-	-	-	(95 040)	-	-
Паяевой взнос в SWIFT			1 026	-	-	-	(1 026)	-	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			8 704 782	-	-	-	(568 736)	(8 136 046)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
Облигации субъектов РФ			-	(9 860)	(1 359)	-	-	2 521 024	2 509 805
Корпоративные облигации			-	(12 269)	-	-	-	5 366 513	5 354 244
Еврооблигации			-	-	-	-	-	380 988	380 988
Облигации с ипотечным покрытием			-	(1 219)	-	-	-	489 100	487 881
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)			-	(23 348)	(1 359)	-	-	8 757 625	8 732 918
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
Облигации федерального займа (ОФЗ)			3 242 469	-	-	-	-	(3 242 469)	-
Муниципальные облигации			182 332	-	-	-	-	(182 332)	-
Корпоративные облигации			293 494	-	-	-	-	(293 494)	-
Еврооблигации			1 172 175	-	-	-	-	(1 172 175)	-

	Категория оценки		Балансовая стоимость до применения МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец периода 31 декабря 2018 года)	Изменение в оценке		Реклассификация процентов и резерва по ним	Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2019 года)
	До применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9	После применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее		Обязательная	Добровольная	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
Облигации субъектов РФ			2 521 024	-	-	-	-	(2 521 024)	-
Корпоративные облигации			5 366 513	-	-	-	-	(5 366 513)	-
Еврооблигации			380 988	-	-	-	-	(380 988)	-
Облигации с ипотечным покрытием			489 100	-	-	-	-	(489 100)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			13 648 095	-	-	-	-	(13 648 095)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (без проведения последующей переоценки)	4 345	20	-	-	-	-	4 365
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	506 629	1 297	-	(417 855)	-	-	90 071
Итого активы			117 992 696	1 799 852	144 023	-	-	-	119 936 571

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость этих инструментов.

На 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2019 года финансовые обязательства Банка также классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых активов при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года:

Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, прочие активы

Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, прочие активы были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» в категорию оценки «по амортизированной стоимости» согласно МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации согласно МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги:

Долговые ценные бумаги, ранее определенные как удерживаемые до погашения. После оценки бизнес-модели ценных бумаг, которые в основном удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков, Банк выделил некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно, и определил, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения денежных потоков по договору и/или их продажа. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с даты применения новых правил ведения бухгалтерского учета. К остальному портфелю Банка применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. Следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории, так как их прошлые категории были «отменены», без изменений в методе их оценки:

- ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долевые финансовые активы

Новые требования к классификации согласно МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевые ценные бумаги и прочее участие:

Долевые ценные бумаги и инвестиции в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением вложений в доли участия в уставном капитале дочерних компаний, оценка вложений в которые осуществляется без проведения последующей переоценки.

Ниже представлен эффект влияния применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 на статьи капитала:

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	
Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года	(228 937)
Реклассификация долевого ценного бумагу из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187 079
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50 018
Отложенный налог от суммы переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости	(47 420)
Отложенный налог от суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 375)
Остаток на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 (скорректированный)	(45 635)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговому ценному бумагу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 877
Остаток на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 (скорректированный)	31 877
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года	11 793 302
Реклассификация долевого ценного бумагу из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(187 079)
Перенос на баланс процентов, ранее учитываемых на счете 91604	834 016
Формирование резерва на возможные потери в отношении процентов, ранее учитываемых на счете 91604	(740 527)
Признание корректировок резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 035 018
Прочие корректировки	(31 218)
Соответствующий отложенный налог	(382 042)
Остаток на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 (скорректированный)	13 321 470
Итого изменения в капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	1 743 347

Применение прочих изменений правил ведения бухгалтерского учета уменьшило нераспределенную прибыль Банка на сумму 23 416 тыс. рублей (с учетом отложенного налога на прибыль).

Сверка резерва на возможные потери за 31 декабря 2018 года и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года

В таблице ниже приводится сверка резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2019 года:

	Категория оценки		Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	Влияние МСФО (IFRS) 9	Резервы на возможные потери по процентам, ранее учтенным на счете 91604, рекласси- фикация резерва под проценты	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года
	До применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9	После применения в бух. учете МСФО (IFRS) 9				
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	800	-	800
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие			960	(960)	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Межбанковские кредиты			-	4 520	-	4 520
- Кредиты, предоставленные физическим лицам			3 401 591	(703 510)	729 726	3 427 807
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам			3 066 667	(1 118 027)	201 740	2 150 380
- Страховые взносы в международные платежные системы			-	101	-	101
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России			-	1 817	-	1 817
- Корпоративные облигации			-	21 208	-	21 208
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	973	-	973
- Муниципальные облигации			1 842	(847)	-	995
- Корпоративные облигации			2 965	(1 453)	-	1 512
- Еврооблигации			-	5 372	-	5 372
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации субъектов РФ			346	9 860	-	10 206
- Корпоративные облигации			10 502	12 269	-	22 771
- Еврооблигации			-	1 219	-	1 219
- Облигации с ипотечным покрытием			4 940	-	-	4 940
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (без проведения последующей переоценки)	44	(20)	-	24
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	287 499	(1 297)	(190 939)	95 263
Обязательства кредитного характера			296 429	(267 043)	-	29 386
Итого			7 073 785	(2 035 018)	740 527	5 779 294

В течение 1 квартала 2019 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

На основании Указания Банка России от 18.12.2018г. № 5019-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Рабочий план счетов были внесены соответствующие изменения.

Также был уточнен порядок определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем, а также средств, размещенных в Банке России.

1.2.2. 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. Расчет справедливой стоимости ценных бумаг производится Банком на основе доступной информации о рыночных ценах, если таковая имеется.

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 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках». Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

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 декабря 2014 года № 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.

1.2.3. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 1 квартал 2019 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 квартал 2019 года составляет 8,75 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (1 квартал 2018г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 3,11 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Наличные денежные средства	3 285 382	5 204 944
Драгоценные металлы	18 925	21 056
Итого наличные денежные средства	3 304 307	5 226 000
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 209 171	3 326 785
Гарантийный фонд в платежной системе	294 744	266 617
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 503 915	3 593 402
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	128 438	470 160
- иных стран	266 491	206 727
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	394 929	676 887
Средства в клиринговых организациях	74 521	84 297
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов	7 277 672	9 580 586

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 200 тыс. рублей.

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 31 марта 2019 года в сумме 858 572 тыс. рублей (за 31 декабря 2018г.: 789 189 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 31 марта 2018 года денежные средства и их эквиваленты составляли 7 954 149 тыс. рублей.

2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 31.03.2019
Прочее участие	
- Паевой взнос в SWIFT	2 102
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 102

Паевой взнос в SWIFT номинирован в Евро.

2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

		за 31.03.2019
Депозиты в Банке России		3 476 534
Межбанковские кредиты		18 236 080
Кредитный портфель		81 102 721
Физические лица, в т.ч.		54 924 335
	Ипотечные	30 307 029
	Потребительские	19 773 431
	Жилищные	4 740 196
	Автокредит	103 679
Юридические лица, в т.ч.		26 178 386
	Финансирование текущей деятельности	17 130 826
	Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 837 220
	Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	2 162 405
	Предоставление займов третьим лицам	704 035
	Прочие цели	1 343 900
Сделки РЕПО		4 369 427
Страховые взносы в международные платежные системы		1 145 235
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требований)		120 510
	Физические лица	120 510
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа		53 580
	Юридические лица	43 139
	Физические лица	10 441
Прочие требования к юридическим лицам		2 296
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва		108 506 383
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(4 895 750)
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, после вычета резерва		103 610 633

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 6 817 101 тыс. рублей.

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по видам экономической деятельности клиентов (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

		за 31.03.2019	
		сумма	%
Физические лица		55 055 286	50,74
Финансовые услуги		27 640 878	25,47
Строительство (недвижимость)		6 631 273	6,11
Промышленность		3 724 585	3,43
Сельское хозяйство		3 547 469	3,27
Лизинговые компании		3 139 146	2,89
Транспорт		2 481 851	2,29
Государственные и муниципальные органы		2 461 799	2,27
Торговые предприятия		1 623 387	1,50
Индивидуальные предприниматели		736 503	0,68
Прочее		1 464 206	1,35
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва		108 506 383	100,00

Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до погашения (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.03.2019	3 105 303	13 692 368	22 329 164	10 234 250	31 347 474	27 797 824	108 506 383

Кредитный портфель физических и юридических лиц в разрезе территорий (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

Россия	за 31.03.2019	
	сумма	%
Юг Тюменской области	36 386 110	44,87
Ханты-Мансийский АО	18 988 239	23,41
Ямало-Ненецкий АО	14 251 697	17,57
Республика Татарстан	2 170 744	2,68
Москва	2 102 771	2,59
Республика Башкортостан	1 957 038	2,41
Челябинская область	1 060 559	1,31
Самарская область	974 951	1,20
Свердловская область	870 261	1,07
Санкт-Петербург	792 049	0,98
Новосибирская область	621 714	0,77
Омская область	584 580	0,72
Кемеровская область	151 556	0,19
Волгоградская область	129 966	0,16
Нижегородская область	60 486	0,07
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	81 102 721	100,00

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 31 марта 2019 года составляет 18,1%.

В таблице ниже представлено распределение ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости (в рублевом эквиваленте после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) в разрезе основных валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 31.03.2019	101 397 634	1 773 490	439 509	103 610 633

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года размещенные средства в сумме 3 300 000 тыс. рублей и 16 494 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 1 067 764 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 4 774 570 тыс. рублей. По состоянию на 31 марта 2019 года на размещенные в РЕПО средства начислены проценты в сумме 1 663 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.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартал 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
Межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы				
На 1 января 2019 года	4 621	-	-	4 621
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	17 244	-	-	17 244
Прекращение признания в течение отчетного периода	(5 572)	-	-	(5 572)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	-	(7)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	11 665	-	-	11 665
Итого межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы за 31 марта 2019 года	16 286	-	-	16 286

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2019 года	187 895	253 852	2 986 060	3 427 807
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(10 424)	26 262	(15 838)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 354)	(49 788)	54 142	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	52 311	(39 685)	(12 626)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	29 813	-	-	29 813
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 019)	(4 342)	(37 772)	(48 133)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(58 764)	106 983	51 985	100 204
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 563	39 430	39 891	81 884
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17 609	17 609
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(47 985)	(47 985)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	(646)	(646)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам за 31 марта 2019 года	190 458	293 282	2 994 929	3 478 669
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 1 января 2019 года	172 308	787 381	1 190 691	2 150 380
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(3 489)	3 489	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(23)	(14 028)	14 051	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	3 646	(3 646)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	14 889	-	-	14 889
Прекращение признания в течение отчетного периода	(22 366)	(2 131)	(127 242)	(151 739)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 786)	3 730	179 307	174 251
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(16 129)	(12 586)	66 116	37 401

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2 046	2 046
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(127 529)	(127 529)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6)	(652 497)	(9 000)	(661 503)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам за 31 марта 2019 года	156 173	122 298	1 122 324	1 400 795

2.4. Чистая ссудная задолженность

	за 31.12.2018
Депозиты в Банке России	8 200 000
Межбанковские кредиты	5 000 000
Кредитный портфель	81 063 228
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	52 895 085
	<i>Ипотечные</i> 28 809 765
	<i>Потребительские</i> 18 868 855
	<i>Жилищные</i> 5 112 360
	<i>Автокредит</i> 104 105
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	28 168 143
	<i>Финансирование текущей деятельности</i> 17 227 966
	<i>Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i> 5 154 520
	<i>Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i> 3 347 068
	<i>Предоставление займов третьим лицам</i> 737 860
	<i>Прочие цели</i> 1 700 729
Сделки РЕПО	731 456
Страховые взносы в международные платежные системы	1 230 743
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	112 297
	<i>Физические лица</i> 93 065
	<i>Юридические лица</i> 19 232
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	113 308
	<i>Физические лица</i> 66 052
	<i>Юридические лица</i> 47 256
Прочие требования к юридическим лицам	2 296
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	96 453 328
Резерв на возможные потери	(6 468 258)
Итого ссудная задолженность после вычета резерва	89 985 070

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

	за 31.12.2018	
	сумма	%
Физические лица	53 054 202	55,01
Финансовые услуги	15 611 306	16,18
Строительство (недвижимость)	5 425 185	5,62
Промышленность	4 748 156	4,92
Государственные и муниципальные органы	3 889 367	4,03
Сельское хозяйство	3 573 018	3,70
Лизинговые компании	3 391 117	3,52
Транспорт	2 217 157	2,30
Торговые предприятия	1 550 710	1,61
Индивидуальные предприниматели	892 580	0,93
Прочее	2 100 530	2,18
Итого ссудная задолженность	96 453 328	100,00

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.12.2018	2 231 515	11 311 089	12 449 564	10 962 221	31 695 649	27 803 290	96 453 328

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

Россия	за 31.12.2018	
	сумма	%
Юг Тюменской области	35 145 363	43,36
Ханты-Мансийский АО	18 534 739	22,86
Ямало-Ненецкий АО	13 817 143	17,04
Республика Татарстан	2 517 195	3,10
Москва	2 445 128	3,01
Республика Башкортостан	2 360 727	2,91
Челябинская область	1 018 524	1,26
Самарская область	1 009 995	1,25
Омская область	917 036	1,13
Свердловская область	899 149	1,11
Санкт-Петербург	738 228	0,91
Новосибирская область	605 908	0,75
Нижегородская область	566 199	0,70
Кемеровская область	360 734	0,45
Волгоградская область	127 160	0,16
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	81 063 228	100,00

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 31 декабря 2018 года составляет 17,80%.

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 31.12.2018	88 021 814	1 483 027	480 229	89 985 070

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года размещенные средства в сумме 10 529 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 731 456 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 772 892 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.

2.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	за 31.03.2019
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 301 827
- Муниципальные облигации	192 794
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	2 334 979
- Еврооблигации	1 108 526
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 938 126
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(18 488)

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 29 304 тыс. рублей.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 7,7% до 8,4% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года

имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,45% годовых, доходность к погашению 8,8% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по март 2033 года, купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 8,4% до 14,7% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 5,18% до 7,25% годовых, доходность к погашению от 3,7% до 6,6% годовых в зависимости от выпуска.

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ПАО Московская биржа и иностранных биржах.

Объемы вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

	за 31.03.2019
Вложения в облигации федерального займа (ОФЗ)	3 301 827
Вложения в муниципальные облигации	192 794
Вложения в облигации кредитных организаций	1 391 962
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	943 017
<i>в том числе:</i>	
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>547 164</i>
<i>Сфера услуг</i>	<i>291 902</i>
<i>Торговля</i>	<i>103 951</i>
Вложения в еврооблигации	1 108 526
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 938 126

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение 1 квартала 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
на 1 января 2019 года	31 877	13 081 341
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 225)	(6 029 505)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 802)	(95 588)
Валютная переоценка	(362)	(78 865)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(13 389)	(6 203 958)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	60 743
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 марта 2019 года	18 488	6 938 126

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

за 31.12.2018

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации Банка России	6 058 020
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	2 078 026
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие	
- Корпоративные акции	472 670
- Прочее участие	96 000
- Паевой взнос в SWIFT	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	8 705 742
Резерв на возможные потери	(960)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	8 704 782

Облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в феврале 2019 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по март 2033 года, купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 8,6% до 15,3% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ПАО Московская биржа.

Вложения в прочее участие и паевой взнос в SWIFT учитываются по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

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

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

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

за 31.12.2018

Вложения в облигации Банка России	6 058 020
Вложения в облигации кредитных организаций	1 399 143
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	678 883
в том числе:	
Финансовая деятельность	571 781
Торговля	107 102
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	569 696
в том числе:	
Нефтегазовая отрасль	443 052
Строительство	96 000
Энергетика	29 618
Финансовая деятельность	1 026
Резерв на возможные потери	(960)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	8 704 782

2.7. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

за 31.03.2019

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации субъектов РФ	2 492 280
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	5 447 329
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040
- Еврооблигации	358 158
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва	8 791 807
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 906)
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	8 755 901

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 15 914 тыс. рублей.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых, доходность к погашению от 7,3% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российской компании, выпущенными компанией специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют срок погашения в апреле 2019 года, купонный доход 9,25% годовых, доходность к погашению 3,6% годовых.

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

Объемы вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности эмитента представлены в таблице ниже:

за 31.03.2019

Облигации субъектов РФ	2 492 280
Облигации коммерческих организаций, всего	5 447 329
в том числе:	
Энергетика	2 309 497
Транспорт	2 298 431
Промышленность	359 370
Строительство	250 496
Почтовая связь	127 579
Телекоммуникации	101 956
Облигации с ипотечным покрытием	494 040
Еврооблигации	358 158
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 906)
Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	8 755 901

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 8 727 204 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 марта 2019 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 ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	318 753	2 173 527	-	-	2 492 280
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Энергетика</i>	2 309 497	-	-	-	2 309 497
<i>Транспорт</i>	2 060 244	238 187	-	-	2 298 431
<i>Промышленность</i>	-	359 370	-	-	359 370
<i>Строительство</i>	-	-	250 496	-	250 496
<i>Почтовая связь</i>	127 579	-	-	-	127 579
<i>Телекоммуникации</i>	-	101 956	-	-	101 956
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
- Еврооблигации	358 158	-	-	-	358 158
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 174 231	2 873 043	250 496	494 037	8 791 807

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, задержка платежа отсутствовала.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 1 квартала 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
На 1 января 2019 года	39 136	8 772 054
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(39)	(20 461)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 108)	66 223
Валютная переоценка	(83)	(26 009)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 230)	19 753
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 марта 2019 года	35 906	8 791 807

2.8. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

за 31.12.2018

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 242 469
- Облигации субъектов РФ	2 521 370
- Муниципальные облигации	184 174
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	5 673 474
- Еврооблигации	1 553 163
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	13 668 690
Резерв на возможные потери	(20 595)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, после вычета резерва	13 648 095

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 8,5% до 9,2% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,45% годовых, доходность к погашению 10,45% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых, доходность к погашению от 7,3% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 5,18% до 9,25% годовых, доходность к погашению от 3,6% до 9,85% годовых в зависимости от выпуска.

В портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б3/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

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

	за 31.12.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 242 469
Облигации субъектов РФ	2 521 370
Муниципальные облигации	184 174
Облигации коммерческих организаций, всего	5 673 474
<i>в том числе:</i>	
<i>Энергетика</i>	<i>2 282 436</i>
<i>Транспорт</i>	<i>2 261 162</i>
<i>Промышленность</i>	<i>351 425</i>
<i>Сфера услуг</i>	<i>296 459</i>
<i>Строительство</i>	<i>252 541</i>
<i>Почтовая связь</i>	<i>125 119</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>104 332</i>
Еврооблигации	1 553 163
Облигации с ипотечным покрытием	494 040
Резерв на возможные потери	(20 595)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	13 648 095

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 623 887 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 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)	3 242 469	-	-	-	3 242 469
- Облигации субъектов РФ	340 336	2 181 034	-	-	2 521 370
- Муниципальные облигации	-	184 174	-	-	184 174
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Энергетика</i>	2 282 436	-	-	-	2 282 436
<i>Транспорт</i>	2 018 532	242 630	-	-	2 261 162
<i>Промышленность</i>	-	351 425	-	-	351 425
<i>Сфера услуг</i>	-	296 459	-	-	296 459
<i>Строительство</i>	-	-	252 541	-	252 541
<i>Почтовая связь</i>	125 119	-	-	-	125 119
<i>Телекоммуникации</i>	104 332	-	-	-	104 332
- Еврооблигации	1 378 876	174 287	-	-	1 553 163
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 492 100	3 430 012	252 541	494 037	13 668 690

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Fitch Rating или рейтингах Standart&Poor's и Moody's.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, задержка платежа отсутствовала.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

2.9. Инвестиции в дочерние организации

Название	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(24)	x	x	x
Резерв на возможные потери	x	x	(44)	x
Итого инвестиций в дочерние компании	4 365	x	4 345	x

Величина резерва на возможные потери по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 44 тыс. рублей.

Оценка инвестиций в дочерние организации осуществляется без проведения последующей переоценки.

2.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование категории объекта	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Жилые помещения	120 090	127 535
Земельные участки	65 361	65 361
Здания и сооружения	54 279	41 693
Транспортные средства	420	53
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва	240 150	234 642
Резерв на возможные потери	(29 936)	(28 094)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, после вычета резерва	210 214	206 548

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

В течение 1 квартала 2019 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 9 927 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 52 880 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2019 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 15 804 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 28 692 тыс. рублей). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 квартал 2019 года составил 847 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 1 229 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 квартал 2019 года, составила 1 201 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 1 397 тыс. рублей).

Чистые денежные потоки, относящиеся к выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в составе чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, и составили за 1 квартал 2019 года 16 651 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 29 921 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес–Аудит».

2.11. Прочие активы

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по банковским картам и переводам	144 058	5 204
Дебиторская задолженность	143 214	113 123
Требования по неустойкам (штрафам, пени) за нарушение условий финансового актива	54 339	51 042
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 409	15 355
Требования по начисленным процентам	x	608 794
Требования к АСВ, связанные с выплатой страхового возмещения по обязательствам кредитной организации с отозванной лицензией	-	610
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(101 362)	x
Резервы на возможные потери	x	(287 499)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	259 658	506 629
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи	82 670	33 740
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	39 804	37 015
Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	34 847	35 234
Расходы будущих периодов	x	42 749
Прочие требования	1 221	2 426
Резервы на возможные потери	(35 679)	(35 918)
Итого прочих нефинансовых активов после вычета резерва	122 863	115 246
Итого прочих активов после вычета резерва	382 521	621 875

*Раскрытие информации по финансовым и нефинансовым активам пересмотрено.

Величина резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 101 450 тыс. рублей.

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

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
До года	380 375	513 804
Свыше года	2 114	200 666
в том числе:		
- авансовые платежи	2 108	1 262
- дебиторская задолженность	6	11 011
- начисленные проценты	x	185 207
- расходы будущих периодов	x	3 186
Просроченные	137 073	230 822
Итого прочих активов до вычета резерва	519 562	945 292

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 1 квартал 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2019 года	95 263
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Вновь созданные или приобретенные	66 696
Прекращение признания в течение отчетного периода	(61 394)
Прочие изменения	1 239
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	6 541
Списание в течение отчетного периода	(314)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(128)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 31 марта 2019 года	101 362

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 31.03.2019	381 612	7	356	546	382 521
за 31.12.2018	618 601	2 671	517	86	621 875

2.12. Средства, привлеченные от Банка России

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Кредиты, полученные от Банка России	45 160	53 276
Итого средств, привлеченных от Банка России	45 160	53 276

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.13. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

2.13.1. Средства кредитных организаций

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Корреспондентские счета	98 267	157 679
Депозиты других банков до востребования	32 310	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств кредитных организаций	134 763	195 810

2.13.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Государственные и муниципальные органы	137 016	111 378
— Текущие/расчетные счета	137 016	111 378
Юридические лица	31 620 708	31 879 910
— Срочные депозиты	25 091 564	25 697 033
— Текущие/расчетные счета	6 525 269	6 182 659
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	210	218
— Прочие счета	3 665	-
Физические лица	76 056 949	74 308 984
— Срочные вклады	68 130 002	64 342 355
— Текущие счета/счета до востребования	7 698 310	9 551 445
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	95 942	213 721
— Обезличенные металлические счета	22 130	24 158
— Прочие счета	110 565	177 305
Индивидуальные предприниматели	1 797 973	1 874 070
— Текущие счета/счета до востребования	830 917	956 725
— Срочные депозиты	967 013	917 345
— Прочие счета	43	-
Итого средств клиентов	109 612 646	108 174 342

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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают возможность досрочного расторжения вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	76 056 949	69,39	74 308 984	68,69
Сфера услуг	12 527 105	11,43	10 553 821	9,76
Строительство	7 076 664	6,45	7 982 386	7,38
Промышленность	5 270 513	4,81	5 602 271	5,18
Транспорт и связь	3 120 690	2,85	3 479 197	3,22
Индивидуальные предприниматели	1 797 973	1,64	1 874 070	1,73
Торговля	1 569 184	1,43	2 139 579	1,98
Сельское хозяйство	1 073 195	0,98	1 092 674	1,01
Государственные органы	69 936	0,06	71 190	0,06
Муниципальные органы	67 080	0,06	40 188	0,04
Прочее	983 357	0,90	1 029 982	0,95
Итого средств клиентов	109 612 646	100,0	108 174 342	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 31 марта 2019 года составляет 10,41% (за 31 декабря 2018 г.: 9,74%).

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей со сроком возврата в июне 2019 года, процентная ставка составляет 7,75% годовых.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.03.2019	31 224 820	33 921 384	13 666 944	30 799 498	-	109 612 646
за 31.12.2018	29 045 460	35 143 136	12 113 602	31 872 144	-	108 174 342

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 31.03.2019	105 353 352	3 300 419	930 103	28 772	109 612 646
за 31.12.2018	103 309 744	3 841 317	991 667	31 614	108 174 342

2.14. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Облигации	1 395 994	1 395 994
Обязательства по выплате купона по облигациям	25 456	x
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 421 450	1 395 994

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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, руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02 , идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014 Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 19 июня 2014. Дата начала размещения среди иного круга лиц – 27 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 25 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц – 01 июля 2014, либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019	14,85% годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-П01 , идентификационный номер выпуска 4В020100918В001Р от 29.03.2018 Номинальная стоимость 1 000 рублей.	917 545 000 рублей размещено по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года.	Дата начала размещения – 04.06.2018 Дата окончания размещения – 03.08.2018 Дата оферты – 07.06.2019	15.06.2021	До оферты 7,3% годовых (18,40 рублей на облигацию)

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

Программа Биржевых облигаций содержит условия досрочного погашения по требованию владельцев облигаций. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года составили 25 456 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 8 120 тыс. рублей).

2.15. Прочие обязательства

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	118 939	130 128
Расчеты по банковским гарантиям	20 956	-
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 409	15 355
Обязательства по оплате товаров (работ, услуг)	13 222	26 613
Обязательства по выплате дивидендов	1 042	1 042
Начисленные обязательства по процентам и купонам	x	44 656
Расчеты по банковским картам и переводам	-	7 035
Итого прочих финансовых обязательств	173 568	224 829
Прочие нефинансовые обязательства		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	175 720	217 297
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	136 384	71 014
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	127 220	98 671
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	115 710	852
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	86 483	106 562
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	4 600	-
Резервы – обязательства некредитного характера	50	48
Прочие обязательства	55 235	41 771
Итого прочих нефинансовых обязательств	701 402	536 215
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	874 970	761 044
Отложенное налоговое обязательство	488 494	49 049
Обязательства по текущему налогу на прибыль	425	30 573
Итого прочих обязательств	1 363 889	840 666

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	2019 год	2018 год
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	48	1 017
Создание в течение отчетного периода	2	10
Оценочное обязательство некредитного характера за 31 марта	50	1 027

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 31.03.2019	265 241	177 939	263 322	168 805	88	488 494	1 363 889
за 31.12.2018	148 091	284 203	168 730	190 524	69	49 049	840 666

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 31.03.2019	1 356 435	7 369	85	-	1 363 889
за 31.12.2018	817 470	9 334	13 854	8	840 666

2.16. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	за 31.03.2019	за 31.12.2018
Обязательства кредитного характера:	14 925 549	16 509 139
Внепортфельные обязательства, в том числе:	10 886 035	12 364 588
- неиспользованные кредитные линии	7 786 000	8 281 132
- выданные гарантии	2 437 138	3 420 559
- обязательства по выкупу дефолтных заложенных	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	62 897	62 897
Портфели неиспользованных кредитных линий	4 039 514	4 144 551
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	5 754 049	1 767 973
Итого внебалансовых обязательств	20 679 598	18 277 112

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 021 909	73,8	12 403 150	75,1
Физические лица	3 903 640	26,2	4 105 989	24,9
Итого обязательств кредитного характера	14 925 549	100,0	16 509 139	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 903 640	26,15	4 105 989	24,87
Строительство (недвижимость)	2 633 602	17,65	4 772 214	28,91
Государственные и муниципальные органы	1 836 471	12,30	1 349 183	8,17
Транспорт и связь	1 707 727	11,44	1 732 226	10,49
Промышленность	1 329 073	8,90	1 492 400	9,04
Лизинговые компании	1 085 959	7,28	862 834	5,23
Торговые предприятия	700 892	4,70	700 045	4,24
Финансовые услуги	603 086	4,04	600 326	3,63
Сельское хозяйство	204 655	1,37	192 993	1,17
Индивидуальные предприниматели	86 748	0,58	95 679	0,58
Прочее	833 696	5,59	605 250	3,67
Итого обязательств кредитного характера	14 925 549	100,00	16 509 139	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	6 100 178	40,87	8 090 930	49,01
Ямало-Ненецкий АО	3 142 726	21,06	3 451 245	20,90
Ханты-Мансийский АО	1 874 890	12,56	2 177 919	13,19
Нижегородская область	1 525 513	10,22	1 022 211	6,19
Республика Татарстан	630 238	4,22	245 344	1,49
Омская область	358 388	2,40	397 206	2,41
Свердловская область	325 444	2,18	344 698	2,09
Кемеровская область	250 758	1,68	44 955	0,27
Санкт-Петербург	212 175	1,42	196 059	1,19
Челябинская область	184 363	1,24	217 269	1,32
Республика Башкортостан	108 050	0,72	100 074	0,61
Москва	97 240	0,65	165 877	1,00
Новосибирская область	85 879	0,58	4 072	0,02
Самарская область	29 572	0,20	51 116	0,31
Волгоградская область	135	0,00	164	0,00
Итого обязательств кредитного характера	14 925 549	100,0	16 509 139	100,0

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составили 21 330 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 246 857 тыс. рублей, что ниже показателя за 31 декабря 2018 года на 49 572 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 983 421 тыс. рублей, или на 28,8%, и составил 2 437 138 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям по состоянию на конец дня на 31 марта 2019 года сформированы в размере 43 279 тыс. рублей, что ниже данных за 31 декабря 2018 года на 39 465 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года обязательства Банка по выкупу дефолтных закладных составили 600 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2018г.: 600 000 тыс. рублей). Исполнение обязательства Банком перед Ипотечным агентом по выкупу дефолтных закладных предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным 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 (за 31 декабря 2018г.: 2 100 тыс. рублей).

2.17. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Паяевой взнос в SWIFT	-	-	2 102	2 102
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	3 153 642	148 185	-	3 301 827
- Муниципальные облигации	192 794	-	-	192 794
- Корпоративные облигации	2 293 971	41 008	-	2 334 979
- Еврооблигации	1 108 526	-	-	1 108 526
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	168 940	168 940
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	32 041	32 041
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 173 737	2 173 737

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паяевой взнос в SWIFT, который оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии. В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2. Банк использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение 1 квартала 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 032 418	1 342 147

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Чистая ссудная задолженность	-	-	105 835 128	105 835 128
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 994 268	2 238 899	494 037	8 727 204
Прочие активы финансового характера	-	-	259 658	259 658

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, полученные от Банка России	-	-	45 151	45 151
Средства кредитных организаций	-	-	134 763	134 763
Средства клиентов	-	-	109 725 727	109 725 727
Выпущенные долговые ценные бумаги	518 304	920 940	-	1 439 244
Прочие обязательства финансового характера	-	-	173 568	173 568

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации Банка России	6 058 020	-	-	6 058 020
- Корпоративные облигации	1 572 433	505 593	-	2 078 026
- Корпоративные акции	472 670	-	-	472 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	160 544	160 544
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	32 041	32 041
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 201 631	2 201 631

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года часть долговых корпоративных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 505 593 тыс. рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных Уровня 2, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Чистая ссудная задолженность	-	-	93 122 109	93 122 109
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	99 082	99 082
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 334 321	1 289 566	-	13 623 887
Прочие активы финансового характера	-	-	506 629	506 629

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от Банка России	-	54 298	54 298
Средства кредитных организаций	-	195 810	195 810
Средства клиентов	-	108 125 351	108 125 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 424 543	-	1 424 543
Прочие обязательства финансового характера	-	224 829	224 829

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

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

Справедливой стоимостью паевого взноса в SWIFT является рублевый эквивалент справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, основные средства (здания и земля), долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств категории «здания и земля» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, зданий и земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличится на 210 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 230 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 3 204 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 3 204 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 217 374 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 220 163 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 11 902 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 12 548 тыс. рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшится на 210 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 230 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 3 204 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 3 204 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 217 374 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 220 163 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 16 894 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 16 054 тыс. рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств на 1,3% (за 31 декабря 2018 г.: на 1,6%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Основные средства (здания и земля)
31 декабря 2018 года	2 296	160 544	32 041	2 201 631
Поступление	-	9 927	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(194)	(1 126)	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	(15 308)
Перевод между категориями	-	12 586	-	(12 586)
Выбытие	-	(12 991)	-	-
31 марта 2019 года	2 102	168 940	32 041	2 173 737

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и на конец дня 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность				
- Депозиты Банка России	3 476 534	3 476 534	8 200 000	8 200 000
- Межбанковские кредиты	18 219 888	18 219 888	5 000 000	5 000 000
- Физические лица, в том числе				
Ипотечные кредиты	29 611 641	30 805 134	27 803 156	30 096 495
Потребительские кредиты	17 364 472	18 683 668	16 904 493	17 521 021
Жилищные кредиты	4 511 844	4 616 171	4 816 647	5 072 744
Автокредиты	47 981	49 564	61 024	65 054
- Юридические лица, в том числе				
Финансирование текущей деятельности	16 063 557	16 090 038	15 025 663	15 214 703
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 626 513	4 448 887	4 691 772	4 618 263
Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	2 131 700	1 908 666	3 086 383	2 904 845
Предоставление займов третьим лицам	642 814	654 473	646 275	679 587
Прочие цели	1 317 261	1 289 769	1 670 457	1 677 049
- Сделки РЕПО	4 369 427	4 369 427	731 456	731 456
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 145 141	1 145 141	1 230 743	1 230 743
- Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	50 863	46 513	16 659	16 986

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	30 997	31 255	100 342	93 163
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Прочее участие	-	-	95 040	96 786
- Паевой взнос в SWIFT	-	-	1 026	2 296
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации субъектов РФ	2 482 939	2 485 014	-	-
- Корпоративные облигации	5 423 766	5 391 130	-	-
- Облигации с ипотечным покрытием	491 718	494 040	-	-
- Еврооблигации	357 478	357 020	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 242 469	3 289 492
- Облигации субъектов РФ	-	-	2 521 024	2 497 675
- Муниципальные облигации	-	-	182 332	190 420
- Корпоративные облигации	-	-	5 660 007	5 590 566
- Еврооблигации	-	-	1 553 163	1 561 694
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	489 100	494 040
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты, полученные от Банка России	45 160	45 151	53 276	54 298
Средства кредитных организаций	134 763	134 763	195 810	195 810
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	137 016	137 016	111 378	111 378
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	6 529 144	6 529 144	6 182 877	6 182 877
- Срочные депозиты юридических лиц	25 091 564	25 079 657	25 697 033	25 692 107
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	7 926 947	7 926 947	9 966 629	9 966 629
- Срочные вклады физических лиц	68 130 002	68 256 759	64 342 355	64 300 284
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	830 960	830 960	956 725	956 725
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	967 013	965 244	917 345	915 351
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	1 421 450	1 439 244	1 395 994	1 424 543

В вышеуказанную таблицу не включены денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 марта 2019 года варьируется от 10,14% годовых до 21,58% годовых (за 31 декабря 2018 г.: от 9,07% годовых до 21,92% годовых)). Ссудная задолженность отражается за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Кредиты, полученные от Банка России. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на конец дня 31 марта 2019 года составила 6,5% годовых (за 31 декабря 2018 г.: 6,5%)).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных

организаций по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года и на конец дня 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на конец дня 31 марта 2019 года варьируется от 0,14% годовых до 7,33% годовых (за 31 декабря 2018 г.: от 0,06% годовых до 7,36% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента). Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на конец дня 31 марта 2019 года составляет 7,75% годовых (за 31 декабря 2018 г.: 7,75% годовых)).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 квартал 2019 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 055 739 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 680 979 тыс. рублей или на 181,7%. Изменение объема прибыли за 1 квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года обусловлено увеличением объема активно-пассивных операций, способствующих росту чистого процентного дохода, снижением сальдо создания резервов, а также получением разовых операционных доходов в 1 квартале 2019 года. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 квартал 2019 года составил 1 091 922 тыс. рублей, что на 678 284 тыс. рублей или на 164,0% больше аналогичного показателя за 1 квартал 2018 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Процентные доходы		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	2 185 942	2 243 592
Средства в других банках	214 899	1 404
Долговые ценные бумаги	167 208	-
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	119 166	51 420
Средства, размещенные в депозитах Банка России	81 799	58 213
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	249 716
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги	197 667	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	263 592
Итого процентных доходов	2 966 681	2 867 937
Процентные расходы		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Вклады физических лиц	1 043 054	1 073 176
Депозиты юридических лиц	406 386	362 339
Выпущенные облигации	34 218	17 703
Текущие/расчетные счета	10 476	6 704
Субординированные займы, полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	2 204	2 204
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	790	2 536
Корреспондентские счета других банков	149	121
Кредиты и депозиты других банков	2	320
Выпущенные векселя	-	357
Итого процентных расходов	1 497 279	1 465 460
Чистые процентные доходы	1 469 402	1 402 477

3.2. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

В таблице ниже объясняются изменения резерва на возможные потери (РВП) и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОР), произошедшие за 1 квартал 2019 года:

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, проценты, НКД		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства		Итого	
	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР	РВП	Кор-ка до ОР
Резервы за 31 декабря 2018 года	6 710 419	-	-	-	20 415	-	437 097	-	7 167 931	-
Влияние внедрения МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет	740 481	(1 815 765)	-	31 000	(4 761)	23 074	-	(268 520)	735 720	(2 030 211)
Резервы с учетом влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет	7 450 900	(1 815 765)	-	31 000	15 654	23 074	437 097	(268 520)	7 903 651	(2 030 211)
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	262 639	(128 044)	28 602	(41 589)	(21)	(3 433)	(47 087)	42 887	244 133	(130 179)
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	19 655	-	-	-	-	-	-	-	19 655
Уступка прав требования	(665 146)	2 925	-	-	-	-	(56)	-	(665 202)	2 925
Списано/выплачено за счет резерва	(175 968)	-	-	-	-	-	(314)	-	(176 282)	-
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-
Резервы за 31 марта 2019 года	6 872 425	(1 921 229)	28 602	(10 589)	15 633	19 641	389 641	(225 633)	7 306 301	(2 137 810)

В таблице ниже объясняются изменения резерва на возможные потери, произошедшие за 1 квартал 2018 года:

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, проценты, НКД	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочее участие	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	6 691 170	21 684	4 921	450 381	7 168 156
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	407 770	(244)	-	(62 792)	344 734
Списано/выплачено за счет резерва	(81 143)	-	-	(584)	(81 727)
Восстановление ранее списанной задолженности	1 696	-	-	2	1 698
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	1	1
Резервы на возможные потери за 31 марта 2018 года	7 019 493	21 440	4 921	387 008	7 432 862

3.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Наименование статьи	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	40 398	43 766	-3 368
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(11 656)	(17 670)	6 014
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	28 742	26 096	2 646
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	8 444 491	7 790 372	+ 654 119
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(8 451 676)	(7 795 559)	-656 117
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(194)	-	-194
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(7 379)	(5 187)	-2 192
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	182	54	128
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	-	-
Итого реализованная курсовая разница	182	54	128
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	10 730	8 677	2 053
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(11 579)	(8 510)	-3 069
Итого нереализованная курсовая разница	(849)	167	-1 016
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(667)	221	-888

3.4. Комиссионные доходы и расходы

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	455 473	458 483
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	105 344	98 554
Комиссии по кассовым операциям	36 927	43 966
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	16 556	16 985
Комиссии за инкассацию	1 953	2 209
Комиссии по кредитам	470	380
Прочее	8 521	12 156
Итого комиссионных доходов	625 244	632 733
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	69 583	67 003
Комиссии за инкассацию	9 072	8 844
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 562	4 061
Прочее	4 957	2 440
Итого комиссионных расходов	88 174	82 348
Чистые комиссионные доходы	537 070	550 385

3.5. Операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Доходы от реализации (уступки) прав требования	410 564	-
Доходы от корректировки обязательств по вознаграждению персонала	61 045	931
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	27 288	15 975
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	24 308	30 369
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	21 628	15 081
Возмещение судебных и арбитражных расходов	2 956	735
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 416	2 891
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 234	1 276
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	756	3 234
Возмещение по договорам страхования	-	211
Доходы от списания невостребованной кредиторской задолженности	-	163
Прочее	6 752	3 371
Итого прочих операционных доходов	559 947	74 237

Операционные расходы	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	735 494	761 403
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	161 018 19 745	158 114 18 589
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	86 483	66 587
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	76 614	72 464
Плата за право пользования программным обеспечением	33 713	36 151
Амортизация	35 732	33 861
Расходы по аренде	31 337	31 027
Реклама	11 543	8 883
Расходы по страхованию	5 735	5 695
Расходы на благотворительность	958	1 604
Прочее	42 038	48 292
Итого операционных расходов	1 220 665	1 224 081

Информация о вознаграждении работникам

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

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	301 353	290 650
в том числе:		
<i>Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН</i>	<i>271 999</i>	<i>262 210</i>
<i>Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН</i>	<i>29 354</i>	<i>28 440</i>
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	131 385	176 803
<i>Премия</i>	<i>107 624</i>	<i>151 720</i>
Страховые взносы	157 107	161 175
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	61 322	59 023
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	18 852	19 922
Выходные пособия	17 377	585
Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	16 223	16 000
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	11 865	15 400
Социальные и льготные выплаты	10 289	8 156
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	7 765	11 292
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 956	2 397
Общая величина вознаграждений и страховых взносов	735 494	761 403

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 1 квартал 2019 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 60 429 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 571 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 414 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 121 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 101 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 153 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 101 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 86 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

3.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года	Изменения
Налог на прибыль 20%	163 202	23 443	139 759
НДС, уплаченный за товары и услуги	32 778	26 027	6 751
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	30 720	38 478	-7 758
Налог на имущество	8 744	9 372	-628
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	5	9	-4
Увеличение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство	416	-	416
Итого расходы по налогам	235 865	97 329	138 536

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2019 году и 2018 году

составляет 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием, облигациям российских эмитентов, эмитированным после 1 января 2017 года, в указанный период составляет 15 %. Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

В течение 1 квартала 2019 года - 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- 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 11,0 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала);
- повышение уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития.

Для оценки влияния 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.

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.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция № 180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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 (публикуемая форма)») (далее – форма 0409808).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
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	11 795 005	11 517 839
Нематериальные активы	(129 522)	(135 494)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	13 590 416	13 307 278
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 590 416	13 307 278
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	601 728	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 652 824	1 654 526
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	965 687	989 860
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	62	82
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	206	274
Дополнительный капитал	3 220 507	2 644 742
Собственные средства (капитал)	16 810 923	15 952 020

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (70,2%). Увеличение величины собственных средств (капитала) за 1 квартал 2019 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли текущего года.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 5 формы 0409808, размещенной в сети интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

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

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

	на 01.04.2019		на 01.01.2019
	нормативное значение	фактическое значение	фактическое значение
норматив достаточности базового капитала (H1.1), %	4,5	11,886	12,222
норматив достаточности основного капитала (H1.2), %	6,0	11,886	12,222
норматив достаточности собственных средств (H1.0), %	8,0	14,441	14,380

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных 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.

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

5. Информация о дивидендах

Ниже представлена информация о дивидендах по акциям Банка:

	2019 год	2018 год
Дивиденды к выплате на 1 января	1 042	606
Дивиденды объявленные	-	-
Невостребованные дивиденды	-	-
Дивиденды выплаченные	-	(13)
Дивиденды к выплате на 31 марта	1 042	593

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 у Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году не было.

В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 апреля 2019 года средства в размере 800 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 1 апреля 2019 года (на 1 января 2019г.: 5 млн. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 9 января 2019 года).

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

В течение 1 квартала 2019 года без использования денежных средств было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 9 567 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 52 064 тыс. рублей).

7. Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках

Банк, как кредитная организация, принимает следующие виды рисков:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации, кредитный риск контрагента)
- рыночный риск (в том числе фондовый, процентный, валютный, товарный риск)
- риск ликвидности
- операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности)
- процентный риск банковского портфеля
- риск потери деловой репутации
- правовой риск
- регуляторный риск (комплаенс-риск)
- страновой риск
- стратегический риск
- системный риск расчетной системы
- риск материальной мотивации персонала
- риск вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

По результатам идентификации значимых рисков, на основе группы показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность и объемы операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, значимым рисками Банка на 2019 год признаны: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, правовой риск, риск потери деловой репутации.

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

Принятые объемы каждого из значимых рисков контролируются и не превышают установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении Банка капитал в размере 16 811 млн. рублей (на 1 января 2019 г.: 15 952 млн.

рублей) является достаточным для покрытия значимых рисков, также имеется буфер капитала под незначимые и неидентифицированные риски.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк подвержен *кредитному риску*, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством Банка. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Полномочия по утверждению кредитных лимитов на заемщиков распределены следующим образом:

- Правление Банка рассматривает и утверждает лимиты свыше 100 000 тыс. рублей на заемщика (группу связанных заемщиков).
- Кредитный комитет первого уровня рассматривает и утверждает лимиты в пределах 100 000 тыс. рублей.
- Кредитные комитеты более низких уровней рассматривают и утверждают кредитные лимиты в пределах 50 000 тыс. рублей.

Заседания Комитетов и Правления проходят по мере поступления кредитных заявок.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий кредитный Комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о проблемной задолженности, под которой понимается задолженность, требующая проведения дополнительных контрольных мероприятий для обеспечения ее возврата, доводится до сведения Комитета по взысканию задолженности по проблемным кредитам, который координирует работу по взысканию.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P)	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Благополучные	«AAA» – «B»	0,01% - 6%
Требующие контроля	«B» –	6% - 10%
Субстандартные	«CCC+» – «C»	10% - 99%
Сомнительные	«D-I», «D-II»	100%
Неработающие кредиты	«D-I», «D-II»	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- *Благополучные* – активы с приемлемым уровнем риска, рассматриваемые Банком в качестве целевого сегмента в контексте роста кредитного портфеля.

– *Требующие контроля* – активы с повышенным уровнем риска, не относимые Банком к целевому сегменту в контексте выдачи новых кредитов и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.

– *Субстандартные* – активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Банком неприемлемыми в контексте выдачи новых кредитов, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.

– *Сомнительные* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком не более 90 дней.

– *Неработающие кредиты* – кредитно-обесцененные кредиты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором выплат по основному долгу и (или) процентам сроком более 90 дней.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются руководством. Банк использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов. Существует три наиболее распространенных вида таких систем:

– *Система, основанная на модели:* в рамках такой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются с помощью самостоятельно разработанных статистических моделей с ограниченным участием специалистов кредитных подразделений. Статистические модели включают качественную и количественную информацию, которая является оптимальной для прогнозирования, исходя из данных о дефолтах за прошлые периоды.

– *Система, основанная на экспертных суждениях:* в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

– *Гибридная система:* такая рейтинговая система является комбинацией двух вышеуказанных систем. Она разработана с использованием исторических данных в сочетании с привлечением экспертов.

Банк применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские кредиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Порядок определения значительного увеличения кредитного риска

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания выполняется как на индивидуальной, так и на портфельной основе. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей на основании критериев, указанных ниже. Управление кредитных рисков осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания

происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Банк решил не применять исключение, связанное с низкой оценкой кредитного риска, к инвестиционным финансовым активам. Таким образом, даже активы, имеющие инвестиционный рейтинг, оцениваются на предмет присутствия значительного увеличения кредитного риска.

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных корпоративными клиентами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требует специального мониторинга»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для корпоративных заемщиков используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 2 строки, для государственных и муниципальных органов – на 4 строки;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся скоринговых моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2 до 4 раз. В некоторых случаях для расчета этого коэффициента Банк использует оценку вероятности дефолта в течение 12 месяцев вместо вероятности дефолта за весь срок, если эффект от использования вероятности дефолта за 12 месяцев не имеет существенных отличий.

Определение дефолта

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- в связи с ухудшением качества кредита Банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- международные рейтинговые агентства включают заемщика в класс рейтингов дефолта;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
- Банку пришлось реструктурировать задолженность;
- заемщик умер;
- заемщик неплатежеспособен;
- повышается вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства;
- кредиты были приобретены или выданы со значительной скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов по МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанное определение дефолта применяется ко всем видам финансовых активов Банка.

Порядок группировки финансовых инструментов, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для обесцененных кредитов юридическим лицам в размере более 50 000 тыс. рублей на одного заемщика. Банк проводит оценку на портфельной основе для

следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам, кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прочая прогнозная информация. Банк также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов, долговых ценных бумаг, выпущенных банками и рядом крупных корпоративных клиентов, и кредитов государственным и муниципальным органам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки, один из которых приводит к кредитному убытку несмотря на низкую вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Управления кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет этапы подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках группы имели однородные или аналогичные риски. Основные общие характеристики кредитов включают: тип клиента, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV). Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Управление кредитных рисков осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Банк использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца / года в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Порядок определения кредитно-обесцененных финансовых активов.

Банк осуществляет проверку финансовых активов на соответствие критерию дефолта на ежедневной основе. Финансовый актив признается кредитно-обесцененным в день, когда Банку стала известной информация о наступлении события дефолта.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту после ликвидации просрочки платежа с использованием разных возможных определений ликвидации просрочки.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Проверка выполнения указанных условий проводится на ежемесячной основе.

Политика списания.

Списание с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания ссудной задолженности, прочих активов (в т.ч. сумм неустоек) производится за счет резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери по прочим активам: по ссудам, размером менее 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на основании Решения Правления ПАО «Запсибкомбанк» либо Комитета по списанию безнадежной задолженности (в рамках делегированных Советом директоров Банка полномочий); по ссудам, размером более 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка на основании Решения Совета директоров ПАО «Запсибкомбанк».

Задолженность по ссудам признается безнадежной для взыскания в случаях, когда:

- истек срок исковой давности, установленный законом;
- в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено (вследствие невозможности его исполнения, на основании акта уполномоченного государственного органа, ликвидации (смерти) должника);
- предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва;
- предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, но при этом предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В отношении списанных розничных кредитов для подразделений, ответственных за взыскание, устанавливаются планы по объему взыскания ранее списанных ссуд в рамках бизнес-планирования.

В отношении списанных кредитов юридическим лицам Банк продолжает работу по взысканию: в случае выявления наличия у должника имущества либо других обстоятельств, позволяющих исполнить исполнительный документ, исполнительное производство возбуждается вновь.

Порядок определения значительного увеличения кредитного риска в результате изменения предусмотренных договором денежных потоков.

Уровень ожидаемых кредитных убытков кредитов, признаваемых в настоящей отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехстадийной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Банк осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Исходные данные, допущения и модели оценки, используемые для признания ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

Задолженность на момент дефолта – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. По оценке руководства Банка, коэффициент кредитной конверсии за 12 месяцев по существу равен коэффициенту кредитной конверсии за весь срок. *Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В качестве исключения из принципа определять потенциальные убытки за весь срок на основе срока погашения, установленного договором, потенциальные убытки за весь срок по кредитным картам, выданным физическим лицам, определяются за период, основанный на ожидаемом сроке действия договоров о кредитных картах и внутренней статистике, и в среднем составляет от 1 до 3 лет.

В модели управления «*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок*» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI)

выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Основные принципы расчета параметров кредитного риска. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Это также будет корректироваться с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении или рефинансировании. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банка в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

Банк рассчитывает убыток в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозная стоимость обеспечения, скидки на цену продажи в прошлые периоды и прочие факторы, относящиеся к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами. Убыток в случае дефолта рассчитывается на коллективной основе с использованием последних доступных статистических данных о взыскании кредитов в отношении остатка портфеля корпоративных кредитов и розничных продуктов с обеспечением и без обеспечения.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов. Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям (Exoff). Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

Принципы оценки на основе внешних рейтингов. Определенные инструменты имеют внешние рейтинги кредитных рисков, которые используются для оценки параметров кредитного риска «вероятность дефолта» и «убыток в случае дефолта» на основе статистики дефолтов и взыскания средств, опубликованной соответствующими рейтинговыми агентствами. Этот подход применяется к облигациям, выпущенным государством и крупными корпоративными клиентами.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются экономистами Банка ежеквартально и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на последующий год. На период свыше одного года применяется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют либо долгосрочный средний уровень (например, цена на нефть, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам юридических и физических лиц), либо долгосрочные средние темпы роста (например, ВВП или доходы населения). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Департамент стратегического управления и планирования также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату. Вес присваивается сценариям на основе комбинации статистического анализа и экспертных кредитных суждений с учетом диапазона возможных исходов, которые представляет каждый выбранный сценарий. Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится с использованием вероятности дефолта за весь срок для каждого из базовых и прочих сценариев, умноженной на соответствующий вес сценария, вместе с качественными и ограничительными показателями. Это определяет отнесение всего финансового инструмента к Стадии 1, Стадии 2 или Стадии 3, а также то, какие ожидаемые кредитные убытки следует отражать: за 12 месяцев или за весь срок. После этой оценки Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности (Стадия 1), или как ожидаемые кредитные убытки за весь срок, взвешенные с учетом вероятности (Стадии 2 и 3). Эти ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем прогона каждого сценария через соответствующую модель ожидаемых кредитных убытков и умножения их на соответствующий вес сценария (в отличие от взвешивания исходных данных).

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Продолжительность экономического цикла определяется как длина периода колебания экономической конъюнктуры, охватывающего минимум одну стадию спада (рецессии) и экономического подъема (или восстановления) в соответствии с показателями, характеризующими динамику экономического развития Российской Федерации.

Для учета макроэкономических ожиданий в PD в течение 12 месяцев используется прогноз динамики макроэкономических факторов,

- темпы роста ВВП;
- цена на нефть;
- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- темпы роста доходов населения.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения

руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, и причины таких изменений.

В отчетном периоде Банк впервые применил оценку ожидаемых кредитных убытков в целях отражения в бухгалтерском учете. Изменения в моделях оценки или существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

Влияние изменений, предусмотренных договором денежных потоков, не приведших к прекращению их признания, на финансовый результат и оценку ожидаемых кредитных убытков.

В отчетном периоде Банк не признавал прибыль (убыток) в связи с изменением денежных потоков по причине изменения договорных денежных потоков.

В отчетном периоде отсутствовали факты изменения способа оценки ожидаемых кредитных убытков с оцениваемых в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, на оцениваемые в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в связи с изменением договорных денежных потоков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Активы за вычетом расчетного резерва (в соответствии с формой 0409115):

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва
Состав активов						
Требования к кредитным организациям	24 862 433	22 719	24 839 714	6 927 926	5 448	6 922 478
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	41 131 112	2 495 195	38 635 917	42 954 587	3 575 088	39 379 499
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>14 235 119</i>	<i>26 251</i>	<i>14 208 868</i>	<i>13 668 687</i>	<i>20 595</i>	<i>13 648 092</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 897 363	3 577 340	1 320 023	4 287 435	3 151 237	1 136 198
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	753 998	27 557	726 441	650 680	6 663	644 017
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	50 330 457	876 881	49 453 576	49 319 483	893 971	48 425 512
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	176 783	49 702	127 081	150 828	47 980	102 848
Резерв по прочим потерям	-	10 050	x	-	10 048	x
Итого	122 152 146	7 059 444	115 102 752	104 290 939	7 690 435	96 610 552

Условные обязательства кредитного характера (в соответствии с формой 0409155)

Условные обязательства кредитного характера	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва
Неиспользованные кредитные линии	7 786 000	131 948	7 654 052	8 281 132	145 730	8 135 402
Аккредитивы	98 814	-	98 814	176 534	-	176 534
Выданные гарантии и поручительства*	3 037 138	53 049	2 984 089	4 020 559	210 174	3 810 385
Прочие инструменты	62 897	39	62 858	62 897	39	62 858
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 039 514	72 133	3 967 381	4 144 551	72 277	4 072 274
Итого	15 024 363	257 169	14 767 194	16 685 673	428 220	16 257 453

* включая нефинансовые гарантии

Сведения о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Недвижимость	41 547 947	41 987 063
Поручительство	7 259 680	7 036 121
Транспорт	2 304 061	2 288 126
Залог прав требований	1 325 000	1 665 717
Оборудование	1 266 420	1 162 025
Товары в обороте	179 933	240 129
Ценные бумаги прочие	1 790	1 790
Прочее обеспечение	1 536 219	1 560 233
Необеспеченные	25 858 057	25 349 925
Итого	81 279 107	81 291 129

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами крупным корпорациям с высоким кредитным рейтингом, кредитами предприятиям, входящим в реестр субъектов естественных монополий, предоставленными в результате признания Банка победителем в конкурсе/аукционе в рамках Федерального закона от 18.07.2011г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», а также кредитами в виде «овердрафт».

Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым проведены мероприятия, направленные на погашение ссуды в судебном и внесудебном порядке – за счет реализации залога, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Изменения в политике, применяемой Банком в отношении обеспечения, в отчетном периоде отсутствовали.

Финансовые инструменты, по которым оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался в связи с наличием обеспечения, в отчетном периоде отсутствовали.

По состоянию на 1 апреля 2019 года в случае, если бы полученное обеспечение не учитывалось при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным финансовым активам, то величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным клиентам была бы больше на 181 994 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам - на 255 351 тыс. рублей.

Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, списанным в отчетном периоде, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.

Сегмент	Финансовые активы, списанные в 1 квартале 2019г.	Финансовые активы, списанные в 1 квартале 2018г.
Корпоративные кредиты	-	1 718
Розничные кредиты	36 352	52 855
Итого	36 352	54 573

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным финансовым активам по состоянию на 1 апреля 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты физическим лицам				
- Благополучные	49 304 128	10 658	-	49 314 786
- Требующие контроля	164 105	7 779	-	171 884
- Субстандартные	2 708	1 970 943	-	1 973 651
- Сомнительные	-	-	405 020	405 020
- Неработающие кредиты	-	-	3 189 945	3 189 945
Итого кредиты физическим лицам (валовая балансовая стоимость)	49 470 941	1 989 380	3 594 965	55 055 286
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(190 458)	(293 282)	(2 994 929)	(3 478 669)
Итого кредиты физическим лицам (балансовая стоимость)	49 280 483	1 696 098	600 036	51 576 617
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Корпоративные кредиты				
- Благополучные	19 697 631	1 278 843	-	20 976 474
- Требующие контроля	201 146	42 914	-	244 060
- Субстандартные	111 968	287 261	-	399 229
- Сомнительные	-	-	445 232	445 232
- Неработающие кредиты	-	-	960 524	960 524
Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)	20 010 745	1 609 018	1 405 756	23 025 519
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(125 118)	(112 957)	(1 016 562)	(1 254 637)
Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)	19 885 627	1 496 061	389 194	21 770 882
Кредиты государственным и муниципальным органам				
- Благополучные	2 461 799	-	-	2 461 799
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-

Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)	2 461 799	-	-	2 461 799
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 079)	-	-	(21 079)
Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)	2 440 720	-	-	2 440 720
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Благополучные	539 620	14 971	-	554 591
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	50 649	19 456	-	70 105
- Сомнительные	-	-	11 689	11 689
- Неработающие кредиты	-	-	100 118	100 118
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)	590 269	34 427	111 807	736 503
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 976)	(9 341)	(105 762)	(125 079)
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)	580 293	25 086	6 045	611 424

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым гарантиям по состоянию на 1 апреля 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Финансовые гарантии				
- Благополучные	411 901	-	-	411 901
- Требующие контроля	22 000	-	-	22 000
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств)	433 901	-	-	433 901
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	-	(142)
Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств за вычетом оценочного резерва)	433 759	-	-	433 759

По состоянию на 1 апреля 2019 года справедливая стоимость обязательства по выданным финансовым гарантиям отражена на балансе в сумме остатка комиссионного вознаграждения, не признанного на доходах Банка, в связи с чем сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки скорректирована до нуля.

В отчетном периоде в кредитном портфеле Банка отсутствовали:

- финансовые активы, приобретенные обесцененными;
- финансовые активы, в отношении которых информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой кредитной организацией при оценке наличия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания;
- дебиторская задолженность по операциям аренды, в отношении которой в соответствии с учетной политикой кредитной организации оценочный резерв под убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. №

4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Причины различий объема сформированных резервов на возможные потери и объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о сформированном резерве в соответствии с формой 0409115

Состав активов	на 01.04.2019		
	Сумма требований	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	24 862 433	22 719	4 486
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	41 131 112	2 495 195	-1 047 797
в том числе по ценным бумагам	14 235 119	26 251	20 469
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 897 363	3 577 340	-803 643
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	753 998	27 557	6 581
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	50 330 457	876 881	-71 909
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	176 783	49 702	-
Резерв по прочим потерям	-	10 050	-
Итого	122 152 146	7 059 444	-1 912 282

Информация о сформированном резерве в соответствии с формой 0409155

Условные обязательства кредитного характера	на 01.04.2019		
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Неиспользованные кредитные линии	7 786 000	129 306	- 115 887
Аккредитивы	98 814	-	-
Выданные гарантии и поручительства*	3 037 138	45 379	- 43 279
Прочие инструменты	62 897	39	- 39
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (портфель неиспользованных кредитных линий)	4 039 514	72 133	- 66 323
Итого	15 024 363	246 857	- 225 528

* включая нефинансовые гарантии, в т.ч. обязательства Банка перед ипотечным агентом по выкупу дефолтных залладных (детальная информация по данной сделке раскрыта в разделе 8 настоящей пояснительной информации).

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» Банк сформировал корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Объем сформированных резервов на возможные потери существенно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с разницей в подходах к расчету пруденциального резерва и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

- в отношении как балансовых требований, так и условных обязательств кредитного характера для расчета оценочного резерва применяются количественные оценки кредитного риска (PD, LGD), которые основываются на внутренней статистике Банка о дефолтах клиентов и понесенных в связи с ними убытках.

Указанные оценки отражают особенности риск-профиля Банка, обусловленные спецификой его кредитной политики и политики управления кредитным риском. Подходы к формированию пруденциальных резервов более консервативны, поскольку отражают опыт понесенных потерь в целом по банковской отрасли РФ;

- оценочный резерв по условным обязательствам кредитного характера формируется с учетом коэффициента кредитной конверсии, который отражает вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени. Эта оценка основывается на результатах статистического анализа о дефолтах клиентов Банка за 5 лет. При расчете пруденциального резерва коэффициент кредитной конверсии не применяется.

Информация об активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

Характер	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс Банка	
	за 1 квартал 2019 года	за 1 квартал 2018 года
Жилые помещения	8 598	35 864
Земельные участки	-	12 660
Нежилые помещения	-	2 604
Транспортные средства	1 329	1 752
Итого	9 927	52 880

Решение о принятии на баланс Банка имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, банкротства, а также о реализации такого имущества принимается коллегиальными органами Банка (Комитет по взысканию задолженности по проблемным кредитам, Правление).

Активы, принятые на баланс Банка за отчетный период, могут быть свободно обращены в денежные средства. В отношении данных активов не планируется использования в деятельности Банка.

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.

Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе. Краткосрочной перспективой является период времени равный трем календарным месяцам.

По состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), отсутствуют.

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.

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

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2019 года и на 1 января 2019 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
на 01.04.2019	6 938 126	33 604	57 077	89 709	33 604
на 01.01.2019	8 608 716	61 608	76 512	94 470	47 478

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 апреля 2019 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 33 604 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 61 608 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 апреля 2019 года, а также 1 января 2019 года отсутствуют.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 апреля 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	43 563,08	34 850,46
Ослабление доллара США	(43 563,08)	(34 850,46)
Укрепление евро	(695,65)	(556,52)
Ослабление евро	695,65	556,52
Укрепление прочих видов валют	6 650,73	5 320,58
Ослабление прочих видов валют	(6 650,73)	(5 320,58)

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 января 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	20 507,75	16 406,20
Ослабление доллара США	(20 507,75)	(16 406,20)
Укрепление евро	7 342,03	5 873,62
Ослабление евро	(7 342,03)	(5 873,62)
Укрепление прочих видов валют	7 570,73	6 056,58
Укрепление прочих видов валют	(7 570,73)	(6 056,58)

ТОВАРНЫЙ РИСК

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.

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении учетных цен на серебро на 20%, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.04.2019		
Укрепление серебра	(276,78)	(221,42)
Ослабление серебра	276,78	221,42
на 01.01.2019		
Укрепление серебра	(306,19)	(244,95)
Ослабление серебра	306,19	244,95

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.

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, установления лимитов на внутренние показатели ликвидности.

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.

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов.

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 апреля 2019 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	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
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	4 386 736	-	429 873	3 764 900	4 229 446	12 810 955
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 834 750	-	-	-	-	3 834 750
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	551 986	-	429 873	3 764 900	3 249 967	7 996 726
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	979 479	979 479

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	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
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	6 389 087	570 313	431 562	5 644 258	5 540 510	18 575 730
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 389 087	-	-	-	-	6 389 087
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	570 313	431 562	5 644 258	4 545 429	11 191 562
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	995 081	995 081

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены в графу «До востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 1 апреля 2019 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 12 307 млн. рублей (на 1 января 2019г.: 18 305 млн. рублей).

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	135 031	6 205	2 039	39 933	0	183 208
Средства клиентов	31 604 757	35 119 415	15 066 198	31 804 965	0	113 595 335
Выпущенные ценные бумаги	0	969 833	513 854	0	0	1 483 687
Прочие финансовые обязательства	38 552	65 755	56 674	12 499	88	173 568
Итого	31 778 340	36 161 208	15 638 765	31 857 397	88	115 435 798
Обязательства по банковским гарантиям	177 559	143 778	1 152 163	963 638	600 000	3 037 138
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	31 955 899	36 304 986	16 790 928	32 821 035	600 088	118 472 936

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	196 114	1 422	6 620	49 731	0	253 887
Средства клиентов	29 089 858	36 626 956	13 468 935	32 988 881	0	112 174 630
Выпущенные ценные бумаги	0	986 716	513 854	0	0	1 500 570
Прочие финансовые обязательства	64 380	71 422	40 473	3 829	69	180 173
Итого	29 350 352	37 686 516	14 029 882	33 042 441	69	114 109 260
Обязательства по банковским гарантиям	151 045	1 399 991	174 688	1 694 835	600 000	4 020 559
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	29 501 397	39 086 507	14 204 570	34 737 276	600 069	118 129 819

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств, присущее деятельности всех кредитных организаций, является контролируемым в Банке и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не использовал вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещал в межбанковские кредиты, операции РЕПО.

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.

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 апреля 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	166,1	132,9
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(166,1)	(132,9)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	332,2	265,8
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(332,2)	(265,8)

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 января 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	164,0	131,2
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(164,0)	(131,2)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	327,9	262,3
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(327,9)	(262,3)

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.

8. Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных закладными

В течение 2018 года и 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года остаток по переуступленным правам требования составил 602 796 тыс. рублей (из них 596 620 тыс. рублей - остаток основного долга, 6 176 тыс. рублей – начисленные проценты, в том числе 95 тыс. рублей просроченные) (на 1 января 2019г.: 679 130 тыс. рублей (из них 671 957 тыс. рублей – остаток основного долга, 7 173 тыс. рублей – начисленные проценты, в том числе 293,8 тыс. рублей просроченные)).

Основной задачей, решаемой Банком при заключении сделки по уступке прав требований по ипотечному кредитному портфелю, являлось 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, который был полностью погашен в декабре 2016 года.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, в марте 2018 года кредит был полностью погашен.

По состоянию на 1 апреля 2019 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 2019г.: 494 037 тыс. рублей). Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2019 года составляет 2 322 тыс. рублей. Величина резерва на возможные потери на 1 апреля 2019 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 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 2019г.: 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. Величина резерва на возможные потери под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 апреля 2019 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 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 1 квартала 2019 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 19 170 тыс. рублей (11 закладных) (1 квартал 2018г.: 10 661 тыс. рублей (4 закладные)).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 55 закладных на общую сумму 132 197 тыс. рублей по тринадцати договорам Обратного выкупа закладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

По состоянию на 1 апреля 2019 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 120 510 тыс. рублей, в том числе 99 984 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 5 234 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 581 тыс. рублей – требования по начисленным срочным процентам, 14 711 тыс. рублей - требования по просроченным процентам (на 1 января 2019 г.: 94 078 тыс. рублей, в том числе 87 453 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 4 199 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 2 426 тыс. рублей – требования по просроченным процентам; начисленные срочные проценты составили 567 тыс. рублей, просроченные проценты - 10 615 тыс. рублей).

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования на 1 апреля 2019 года составляет 75 962 тыс. рублей, по начисленным Банком срочным процентам 369 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 13 115 тыс. рублей

Величина резерва на возможные потери по указанным приобретенным правам требования на 1 апреля 2019 года составила 98 552 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 83 392 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 554 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 0,3 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 14 349 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 2 201 тыс. рублей).

На 1 апреля 2019 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 11 дефолтных закладных, из них 5 закладных за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней (на 1 января 2019г.: 15 дефолтных закладных, из них 5 закладных за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней).

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 01.04.2019	на 01.01.2019
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:		
Облигации среднего транша	489 097	489 097
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных залдных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 086 997	1 086 997

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 апреля 2019 года.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 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 03.12.2015г. № 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 2019 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 карт, 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 прямого 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 не прямых статей баланса, доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

С учетом изменения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдается повышение стоимости пассивов, что в совокупности с более поздним началом роста доходности активов привело к снижению чистой процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода Банка за 1 квартал 2019 года относительно 1 квартала 2018 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 таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	452 956	2 832 640	18 711	3 304 307
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 393 374	2 922 901	46 212	4 362 487
<i>Обязательные резервы</i>	<i>274 657</i>	<i>583 915</i>	-	<i>858 572</i>
Средства в кредитных организациях	469 450	-	-	469 450
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 102	2 102
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 888 877	52 721 756	-	103 610 633
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 938 126	6 938 126
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	8 755 901	8 755 901
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 365	4 365
Требование по текущему налогу на прибыль	913	1 668	38	2 619
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	901 488	1 647 293	37 238	2 586 019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73 280	133 907	3 027	210 214
Прочие активы	66 687	294 773	21 061	382 521
Итого активов по сегментам	54 247 025	60 554 938	15 826 781	130 628 744
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	45 160	-	-	45 160
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 690 250	75 961 007	96 152	109 747 409
<i>средства кредитных организаций</i>	<i>134 763</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>134 763</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>33 555 487</i>	<i>75 961 007</i>	<i>96 152</i>	<i>109 612 646</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 421 450	1 421 450
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 421 450</i>	<i>1 421 450</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	148	271	6	425
Отложенные налоговые обязательства	170 289	311 171	7 034	488 494
Прочие обязательства	249 308	593 974	31 688	874 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 246	10 940	144	31 330
Итого обязательств по сегментам	34 175 401	76 877 363	1 556 474	112 609 238

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2019 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	1 067 885	1 533 923	364 873	2 966 681
Процентные расходы	(416 799)	(1 046 262)	(34 218)	(1 497 279)
Перераспределение между сегментами	(193 369)	223 943	(30 574)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	35 895	35 895
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 583	25 159	-	28 742
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 011)	(6 326)	(42)	(7 379)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	(1 127)	460	-	(667)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	3 214	3 214
Комиссионные доходы	170 917	454 208	119	625 244
Комиссионные расходы	(19 051)	(67 791)	(1 332)	(88 174)
Перераспределение между сегментами	9 000	(9 000)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	160 866	377 417	(1 213)	537 070
Прочие операционные доходы	439 419	119 513	1 015	559 947
Чистые операционные доходы по сегментам	1 059 447	1 227 827	338 950	2 626 224
Операционные расходы,	(401 616)	(799 125)	(19 924)	(1 220 665)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(10 314)	(18 846)	(426)	(29 586)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	657 831	428 702	319 026	1 405 559
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(48 978)	(85 795)	178	(134 595)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	16 441	16 441
Изменение резерва по прочим потерям	1 786	2 473	(60)	4 199
Изменение резервов	(47 192)	(83 322)	16 559	(113 955)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	610 639	345 380	335 585	1 291 604

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	929 427	4 258 034	38 539	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 426 130	2 907 823	48 638	4 382 591
<i>Обязательные резервы</i>	<i>253 172</i>	<i>536 017</i>	-	<i>789 189</i>
Средства в кредитных организациях	761 184	-	-	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	39 101 716	50 883 354	-	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 704 782	8 704 782
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 345	4 345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	2 057	3 692	85	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	925 926	1 661 824	38 394	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 826	130 703	3 019	206 548
Прочие активы	150 727	452 466	18 682	621 875
Итого активов по сегментам	43 369 993	60 297 896	22 504 579	126 172 468
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	53 276	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	195 810	-	-	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 865 140	74 095 263	213 939	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 395 994	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 780	19 346	447	30 573
Отложенные налоговые обязательства	17 294	31 038	717	49 049
Прочие обязательства	199 286	528 292	33 466	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	220 624	85 659	146	306 429
Итого обязательств по сегментам	34 562 210	74 759 598	1 644 709	110 966 517

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 квартал 2018 год, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	793 200	1 561 429	513 308	2 867 937
Процентные расходы	(372 332)	(1 075 425)	(17 703)	(1 465 460)
Перераспределение между сегментами	34 660	202 489	(237 149)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(7 324)	(7 324)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 588)	27 684	-	26 096
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 905	1 469	(15 561)	(5 187)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	68	153	-	221
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	161 996	470 650	87	632 733
Комиссионные расходы	(17 614)	(62 351)	(2 383)	(82 348)
Перераспределение между сегментами	7 226	(7 226)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	151 608	401 073	(2 296)	550 385
Прочие операционные доходы	5 784	68 358	95	74 237
Чистые операционные доходы по сегментам	620 305	1 187 230	233 370	2 040 905
Операционные расходы,	(412 780)	(790 051)	(21 250)	(1 224 081)
<i>в том числе:</i>				
<i>- амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>(10 041)</i>	<i>(17 759)</i>	<i>(422)</i>	<i>(28 222)</i>
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	207 525	397 179	212 120	816 824
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(206 200)	(201 119)	(451)	(407 770)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	244	244
Изменение резерва по прочим потерям	62 007	860	(76)	62 791
Изменение резервов	(144 193)	(200 259)	(283)	(344 735)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	63 332	196 920	211 837	472 089

10. Операции 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.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. В связи с этим в настоящем разделе по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года отсутствует категория «Крупные акционеры», а раскрывается категория «Материнская компания».

К связанным сторонам относятся:

а) Материнская компания – Банк ВТБ (ПАО)

б) Ключевой управленческий персонал – руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка: 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. б), а также

дочерние и ассоциированные компании Банка ВТБ (ПАО).

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

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на конец дня 31 марта 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства в других банках	35 268	-	-	5 674	40 942
Ссудная задолженность (валовая сумма)	18 236 080	13 359	708 175	-	18 957 614
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 193)	(37)	(2 904)	-	(19 134)
Итого чистая ссудная задолженность	18 219 887	13 322	705 271	-	18 938 480
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 704	-	-	-	171 704
Прочие активы	12	-	10 748	4 021	14 781
Средства клиентов	-	1 001 957	1 003 953	794 638	2 800 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	252 960	804	-	253 764
Прочие обязательства	-	97	-	693	790
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	325	19 980	20 305

В течение 1 квартала 2019 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 18 137 934 тыс. рублей, в том числе материнской компании 18 104 000 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 3 159 тыс. рублей, дочерним компаниям 30 775 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 5 056 823 тыс. рублей, в том числе материнской компанией 5 000 000 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 2 307 тыс. рублей, дочерними компаниями 54 516 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 6 378 158 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 606 091 тыс. рублей, дочерних компаний 744 408 тыс. рублей, прочих связанных сторон 4 027 659 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2019 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 5 374 804 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 334 763 тыс. рублей, дочерних компаний 721 835 тыс. рублей, прочих связанных сторон 3 318 206 тыс. рублей.

Ниже указаны остатки на счетах по операциям со связанными сторонами на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Ссудная задолженность (валовая сумма)	308 100	12 456	731 916	20 850	1 073 322
Резервы на возможные потери	(10 929)	(103)	(7 319)	(20 850)	(39 201)
Итого чистая ссудная задолженность	297 171	12 353	724 597	-	1 034 121
Средства клиентов	1 143 165	676 510	981 380	98 610	2 899 665
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 000	210 364	800	-	251 164

В течение 1 квартала 2018 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 251 797 тыс. рублей, в том числе крупным акционерам 179 854 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 3 349 тыс. рублей, дочерним компаниям 62 584 тыс. рублей, прочим связанным сторонам 6 010 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 134 456 тыс. рублей, в том числе крупными акционерами 39 314 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 4 168 тыс. рублей, дочерними компаниями 88 274 тыс. рублей, прочими связанными сторонами 2 700 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 2 645 311 тыс. рублей, в том числе средств крупных акционеров 1 806 802 тыс. рублей, ключевого управленческого персонала 381 798 тыс. рублей, дочерних компаний 307 622 тыс. рублей, прочих связанных сторон 149 089 тыс. рублей.

В течение 1 квартала 2018 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 2 574 262 тыс. рублей, в том числе средств крупных акционеров 1 795 104 тыс. рублей, ключевого управленческого персонала 357 353 тыс. рублей, дочерних компаний 279 085 тыс. рублей, прочих связанных сторон 142 720 тыс. рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	288 430	36	-	288 466
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-
Иные обязательства кредитного характера	-	4 198	203 496	200 000	407 694

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	372 711	2 364	36	-	375 111
Гарантии, выданные Банком	2 931	-	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 096	181 559	200 000	387 909

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	-	4 073	729 650	-	733 723
Залог	-	15 576	867 501	-	883 077

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 073	644 166	31 675	982 193
Залог	247 129	14 898	848 031	30 232	1 140 290

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	217 927	371	19 522	-	237 820
Процентные расходы	-	(19 269)	(7 657)	(9 742)	(36 668)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	-	(5 401)	(14)	-	(5 415)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	325	-	-	325
Комиссионные доходы	-	89	684	1 809	2 582
Комиссионные расходы	(200)	-	-	-	(200)
Операционные доходы	-	-	158	110 660	110 818
Операционные расходы	(7)	(70)	(4 098)	-	(4 175)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	10 428	855	21 261	1 197	33 741
Процентные расходы	(20 987)	(17 268)	(6 663)	(1 318)	(46 236)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	(1 837)	(245)	-	-	(2 082)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	176	658	-	-	834
Комиссионные доходы	264	33	587	836	1 720
Операционные доходы	145	-	362	-	507
Операционные расходы	(16)	(100)	(4 378)	(1 153)	(5 647)

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Банка с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	Остатки за 31.03.2019 года, тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 362 487
Средства в кредитных организациях	165 953
Чистая ссудная задолженность	19 116 080
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 141 438
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 664 436
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	45 160
Средства клиентов	5 888 168
Гарантии и поручительства, полученные Банком	4 388 287
Гарантии, выданные Банком	1 373 087
Иные обязательства кредитного характера	3 501 465
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:	
- поручительство	13 908 829
- залог	3 873 952

	Доходы/расходы за 1 квартал 2019 года, тыс. рублей
Процентные доходы	553 244
Процентные расходы	(72 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 469
Комиссионные доходы	30 405
Комиссионные расходы	(9 894)
Операционные доходы	1 927
Операционные расходы	(115 031)

По состоянию на конец дня 31 марта 2019 года в составе прочих активов Банка отражено требование к Минфину по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации, в сумме 19 409 тыс. рублей. В составе прочих обязательств отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 108 150 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	за 31.03.2019		за 31.12.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	-	23 890	1 512	5 660
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	117 011	-	160 035
Итого	-	140 901	1 512	165 695
	за 31.03.2018		за 31.12.2017	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	386	26 207	320	70 872
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	125 597	-	110 959
Итого	386	151 804	320	181 831

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Банка, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года составили 39 925 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: 141 786 тыс. рублей).

В течение 1 квартала 2019 года ключевому управленческому персоналу выплачено выходное пособие в сумме 15 380 тыс. рублей (1 квартал 2018г.: выходное пособие не выплачивалось).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 квартал 2019 года составила 8 684 тыс. рублей (1 квартал 2018 г.: 23 910 тыс. рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год – в 2021 году, за 2018 год – в 2022 году, за 2019 – в 2023 году.

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

11. Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 квартал 2019 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») не позднее 15 мая 2019 года.

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»

А. Б. Сурин

Г. А. Котова

Исполнитель:

Дош Е.И.

Телефон: (3452) 68-96-66

13 мая 2019 года