

# **Пояснительная информация**

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Публичного акционерного общества  
«Западно-Сибирский коммерческий банк»  
(ПАО «Запсибкомбанк»)  
за 9 месяцев 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 .....	10
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	11
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.....	32
2.7.	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).....	33
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 .....	41
2.17.	Справедливая стоимость активов и обязательств .....	43
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	47
3.1.	Процентные доходы и расходы .....	47
3.2.	Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.....	48
3.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков .....	49
3.4.	Комиссионные доходы и расходы .....	49
3.5.	Операционные доходы и расходы .....	49
3.6.	Информация об основных компонентах расхода по налогу .....	50
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков ..	51
5.	Информация о дивидендах.....	52
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	53
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках .....	53
8.	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных залладными .....	71
9.	Информация по сегментам деятельности.....	73
10.	Операции со связанными сторонами .....	77
11.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	82

## **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 9 месяцев 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», ВТБ, «Сбербанк», 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), направленному 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 октября 2019 года составила 2 974 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 октября 2019 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 80 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 66 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места.

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 места.

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

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

По состоянию на 1 октября 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	100,0

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг». 15 июля 2019 года дочерней компанией Банка ООО «Запсиблизинг» была выкуплена неконтролирующая доля участия в уставном капитале ООО СК «Тюмень полис» в размере 3,75%. В результате сделки ООО «Запсиблизинг» стал единственным участником ООО СК «Тюмень полис» с долей участия в уставном капитале 100%.

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

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 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. По состоянию на 1 октября 2019 года 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

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

Отчетный период - с 1 января 2019 года по 30 сентября 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 октября 2019 года составил 437 156 карт; отток за 9 месяцев 2019 года составил 36 091 карт (-7,6%). С марта 2019 года запущен сервис мобильных платежей Apple Pay, с апреля – Google Pay. Данные сервисы позволяют токенизировать и привязывать карты Visa Банка в приложениях и осуществлять оплату в торговых предприятиях с помощью 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 октября 2019 года Банком выдано 184 298 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 9 месяцев 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 3,4%, при этом на 5 % увеличилась сумма операций по оплате товаров (работ, услуг).

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 клиентов 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 9 месяцев 2019 года Банк продемонстрировал положительные темпы роста по ряду основных показателей деятельности.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 1,8 млрд. рублей, или на 11,1%, и по состоянию на 1 октября 2019 года составил 17,7 млрд. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 8,4 млрд. рублей, или на 6,7%, и по состоянию на 1 октября 2019 года составила 134,6 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 5,3 млрд. рублей, или на 9,8%, и составил на 1 октября 2019 года 59,3 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 1,2 млрд. рублей, или на 4,2%, и составил на 1 октября 2019 года 29,6 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности по состоянию на 1 октября 2019 года составил 2,68%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц составил 2,11%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составил 3,80%.

Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 1,9 млрд. рублей, или на 2,6%. Величина данных ресурсов на 1 октября 2019 года – 76,2 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических

лиц за отчетный период увеличился на 2,3 млрд. рублей, или на 6,8% и составил на 1 октября 2019 года 36,2 млрд. рублей.

Динамика вышеуказанных показателей рассчитана по данным с учетом начисленных процентов в связи с изменением Банком России порядка составления публикуемых форм отчетности, с пересчетом остатков на 1 января 2019 года.

Размер чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2019 года составил 2 172,4 млн. рублей, что на 42,4% выше значения за 9 месяцев 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 течение 9 месяцев 2019 года экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность, характеризовалась невысокими темпами 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 за 9 месяцев 2019 года составила 64,15 долларов США за баррель, что на 9,1% ниже, чем за соответствующий период 2018 года (70,61 долларов США за баррель). По оценке Минэкономразвития, за 9 месяцев 2019 года ВВП России увеличился на 1,2%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,7%. По оценке Росстата, за 9 месяцев 2019 года реальные располагаемые доходы населения выросли на 0,2% к соответствующему периоду 2018 года. Инфляция по итогам сентября 2019 года составила 4,0%. В результате замедления годовой инфляции Банк России в 2019 году постепенно снижал ключевую ставку. На заседании Совета директоров Банка России 25 октября 2019 года было принято решение о снижении ключевой ставки на 50 б.п. до 6,50% годовых. На начало 2019 года значение ключевой ставки составляло 7,75% годовых.

По предварительной оценке Банка России, чистый отток капитала за 9 месяцев 2019 года составил 24,9 млрд. долларов. Интерес инвесторов к российским активам находится в тесной взаимосвязи с санкционной политикой западных стран. В 1 полугодии 2019 года Евросоюз и США продлили действие санкций, введенных в 2014 году против России. США рассматривают возможности введения новых пакетов антироссийских санкций. Угроза введения новых западных санкций и замедление мировой экономики остаются существенными факторами риска для отечественного фондового рынка.

По итогам 9 месяцев 2019 года курс бивалютной корзины снизился на 6,90 рублей, или на 9,3% (с 73,97 до 67,07 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2019 года	64,4156	70,3161
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

***Развитие банковского сектора в течение 9 месяцев 2019 года характеризовалось следующими изменениями.***

Активы банковского сектора увеличились на 1,5% (без учета влияния валютного курса активы увеличились на 3,1%, без учета влияния валютного курса и без учета влияния кредитных организаций с отозванной лицензией рост составил 3,2%). За 9 месяцев 2018 года активы увеличились на 4,6% (без учета влияния валютного курса прирост составил 1,7%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией прирост составил 2,1%).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с соответствующим периодом 2018 года на 40,5% и составил 1,5 трлн. рублей. По итогам 9 месяцев 2018 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 1,1 трлн. рублей.

*Резервы на возможные потери* за 9 месяцев 2019 года увеличились на 11,0%, или на 829,9 млрд. рублей. За 9 месяцев 2018 года прирост составлял 8,8%, или 605,9 млрд. рублей.

*Кредитный портфель физических лиц* вырос на 14,8%. По итогам 9 месяцев 2018 года прирост составил 16,4%.

*Кредитный портфель юридических лиц* увеличился на 1,5%. В течение 9 месяцев 2018 года прирост составил 8,9%.

*Уровень просроченной задолженности* вырос на 0,99 п.п. до 6,90%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 0,43 п.п. (4,67% по состоянию на 1 октября 2019 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 1,75 п.п. (8,02% по состоянию на 1 октября 2019 года).

*Объем средств физических лиц* увеличился на 3,1%. По итогам 9 месяцев 2018 года объем средств физических лиц увеличился на 3,6%.

*Объем средств юридических лиц* снизился на 3,4%. В течение 9 месяцев 2018 года прирост составил 4,5%.

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 (АКРА) 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.

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

- 48-е место по размеру чистых активов;
- 55-е место по величине собственных средств;
- 49-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 35-е место по объему средств населения.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 июля 2019 года Банк занимает:

- 3-е место по величине чистых активов;
- 2-е место по размеру прибыли;
- 1-е место по величине кредитного портфеля физических лиц;
- 2-е место по величине кредитного портфеля юридических лиц.

## ***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:

<b>Показатели</b>	<b>Распределение чистой прибыли за 2018 год</b>
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.

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

<b>Показатели</b>	<b>Распределение чистой прибыли за 2017 год</b>
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 2018 год дивиденды начислены 1 667 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 184 167,00 рублей, в том числе юридическим лицам – 74 199,00 рублей, физическим лицам – 109 968,00 рублей.

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.

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

05 июля 2019 года Советом директоров ПАО «Запсибкомбанк» утвержден коллегиальный исполнительный орган – Правление ПАО «Запсибкомбанк» в составе:

Сурин Александр Борисович – Президент Банка – Председатель Правления,  
Котова Галина Александровна – Главный бухгалтер,  
Рыкова Наталья Николаевна – Вице-президент,  
Сидоров Андрей Юрьевич – Вице-президент,  
Шевелев Андрей Юрьевич – Вице-президент.

С 27 сентября 2019 года в состав Правления ПАО «Запсибкомбанк» включена Андреева Марина Владимировна - 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 Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 приходились на Российскую Федерацию, в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк не раскрывает информацию по географическим регионам (Россия, страны ОЭСР, страны СНГ, прочие страны).

Информация о системе оплаты труда, 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.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.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 Плане 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 отношении 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 оценивается 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 одновременно 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 одновременно 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 одновременно отражаются на балансовом счете по учету доходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан кредит (депозит), если сумма прочих доходов по сделке не превышает 10% от планируемого совокупного дохода по размещенным кредитам (депозитам).

Затраты по сделкам привлечения/размещения кредитов (депозитов) признаются Банком несущественными и одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего календарного дня месяца, в котором был признан кредит (депозит), если сумма затрат по сделке не превышает 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	
<b>Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 382 591	(800)	-	-	-	-	4 381 791
<b>Средства в кредитных организациях</b>	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
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>			<b>761 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>761 202</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	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>Павшей взнос в SWIFT</i>			-	-	2 056	-	1 026	-	3 082
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			<b>-</b>	<b>960</b>	<b>2 056</b>	<b>-</b>	<b>568 736</b>	<b>-</b>	<b>571 752</b>
<b>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые 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>									
- <i>Физические лица</i>			-	703 510	76 463	330 564	49 652 611	-	50 763 148
- <i>Юридические лица</i>			-	1 118 027	16 845	59 595	25 170 260	-	26 364 727
- <i>Сделки РЕПО</i>			-	-	-	168	731 456	-	731 624
- <i>Страховые взносы в международные платежные системы</i>			-	(101)	-	2 484	1 230 743	-	1 233 126
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>			<b>-</b>	<b>1 816 916</b>	<b>93 308</b>	<b>417 837</b>	<b>89 985 070</b>	<b>-</b>	<b>92 313 131</b>

	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	
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
<i>Депозиты в Банке России</i>			8 200 000	-	-	-	(8 200 000)	-	-
<i>Межбанковские кредиты</i>			5 000 000	-	-	-	(5 000 000)	-	-
<i>Кредитный портфель и задолженность, приравненная к ссудной</i>									
<i>-Физические лица</i>			49 652 611	-	-	-	(49 652 611)	-	-
<i>-Юридические лица</i>			25 170 260	-	-	-	(25 170 260)	-	-
<i>-Сделки РЕПО</i>			731 456	-	-	-	(731 456)	-	-
<i>-Страховые взносы в международные платежные системы</i>			1 230 743	-	-	-	(1 230 743)	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>			<b>89 985 070</b>	-	-	-	<b>(89 985 070)</b>	-	-
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
<i>Облигации Банка России</i>			-	-	-	-	-	6 058 020	6 058 020
<i>Корпоративные облигации</i>			-	-	-	-	-	2 078 026	2 078 026
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>			-	-	47 022	-	-	3 242 469	3 289 491
<i>Муниципальные облигации</i>			-	1 842	6 246	-	-	182 332	190 420
<i>Корпоративные облигации</i>			-	2 965	(14 990)	-	-	293 494	281 469
<i>Еврооблигации</i>			-	-	11 740	-	-	1 172 175	1 183 915
<b>Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>			-	<b>4 807</b>	<b>50 018</b>	-	-	<b>13 026 516</b>	<b>13 081 341</b>

	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	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
<i>Облигации Банка России</i>	Имеющиеся в наличии для продажи		6 058 020	-	-	-	-	(6 058 020)	-
<i>Корпоративные облигации</i>			2 078 026	-	-	-	-	(2 078 026)	-
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
<i>Корпоративные акции</i>	Имеющиеся в наличии для продажи		472 670	-	-	-	(472 670)	-	-
<i>Прочее участие</i>			95 040	-	-	-	(95 040)	-	-
<i>Паевой взнос в SWIFT</i>			1 026	-	-	-	(1 026)	-	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>			<b>8 704 782</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(568 736)</b>	<b>(8 136 046)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</b>		Оцениваемые по амортизированной стоимости							
<i>Облигации субъектов РФ</i>	Удерживаемые до погашения		-	(9 860)	(1 359)	-	-	2 521 024	2 509 805
<i>Корпоративные облигации</i>			-	(12 269)	-	-	-	5 366 513	5 354 244
<i>Еврооблигации</i>			-	-	-	-	-	380 988	380 988
<i>Облигации с ипотечным покрытием</i>			-	(1 219)	-	-	-	489 100	487 881
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)</b>			<b>-</b>	<b>(23 348)</b>	<b>(1 359)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 757 625</b>	<b>8 732 918</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>		Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	Удерживаемые до погашения		3 242 469	-	-	-	-	(3 242 469)	-
<i>Муниципальные облигации</i>			182 332	-	-	-	-	(182 332)	-
<i>Корпоративные облигации</i>			293 494	-	-	-	-	(293 494)	-
<i>Еврооблигации</i>			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	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости							
<i>Облигации субъектов РФ</i>			2 521 024	-	-	-	-	(2 521 024)	-
<i>Корпоративные облигации</i>			5 366 513	-	-	-	-	(5 366 513)	-
<i>Еврооблигации</i>			380 988	-	-	-	-	(380 988)	-
<i>Облигации с ипотечным покрытием</i>			489 100	-	-	-	-	(489 100)	-
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>			<b>13 648 095</b>	-	-	-	-	<b>(13 648 095)</b>	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	Имеющиеся в наличии для продажи (без проведения последующей переоценки)	Инвестиции в дочерние и зависимые организации (без проведения последующей переоценки)	4 345	20	-	-	-	-	4 365
<b>Прочие активы</b>	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	506 629	1 297	-	(417 855)	-	-	90 071
<b>Итого активы</b>			<b>117 992 696</b>	<b>1 799 852</b>	<b>144 023</b>	-	-	-	<b>119 936 571</b>

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, а также прочих изменений правил ведения бухгалтерского учета на статьи капитала:

<b>Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)</b>	
<b>Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года</b>	<b>(228 937)</b>
Реклассификация долевых ценных бумаг 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)
<b>Всего изменений согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>183 302</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 (скорректированный)</b>	<b>(45 635)</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
<b>Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года</b>	-
Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 877
<b>Всего изменений согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>31 877</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 (скорректированный)</b>	<b>31 877</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на конец дня 31 декабря 2018 года</b>	<b>11 793 302</b>
Реклассификация долевых ценных бумаг 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)
<b>Всего изменений согласно МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 528 168</b>
Прочие изменения правил ведения бухгалтерского учета (с учетом отложенного налога на прибыль)	(23 416)
<b>Всего изменений, связанных с изменением правил ведения бухгалтерского учета</b>	<b>1 504 752</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года (скорректированный)</b>	<b>13 298 054</b>
<b>Итого изменений в капитале, связанных с изменением правил ведения бухгалтерского учета</b>	<b>1 719 931</b>

***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, реклассификация 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	960	(960)	-	-
- Прочее участие						
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 520	-	4 520
- Межбанковские кредиты						
- 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	-	1 817	-	1 817
- Облигации Банка России			-	21 208	-	21 208
- Корпоративные облигации						
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	973	-	973
- Облигации федерального займа (ОФЗ)			1 842	(847)	-	995
- Муниципальные облигации			2 965	(1 453)	-	1 512
- Корпоративные облигации			-	5 372	-	5 372
- Еврооблигации						
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	346	9 860	-	10 206
- Облигации субъектов РФ			10 502	12 269	-	22 771
- Корпоративные облигации			-	1 219	-	1 219
- Еврооблигации			4 940	-	-	4 940
- Облигации с ипотечным покрытием						
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
<b>Итого</b>			<b>7 073 785</b>	<b>(2 035 018)</b>	<b>740 527</b>	<b>5 779 294</b>

В течение 9 месяцев 2019 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

На основании Указаний Банка России от 18.12.2018г. № 5019-У и от 28.02.2019г. № 5087-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, регулярность осуществления переоценки по справедливой стоимости группы основных средств «Недвижимость и сооружения капитального характера» и «Земельные участки», и порядок закрытия счетов клиентов при наличии в едином государственном реестре юридических лиц записи о ликвидации или исключении юридического лица из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа.

### **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 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составляет 18,00 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составляет 120 679 456 штук (9 месяцев 2018г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 12,64 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составляет 120 679 456 штук).

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

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Наличные денежные средства	2 409 168	5 204 944
Драгоценные металлы	14 717	21 056
<b>Итого наличные денежные средства</b>	<b>2 423 885</b>	<b>5 226 000</b>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 935 703	3 326 785
Гарантийный фонд в платежной системе	319 349	266 617
<b>Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)</b>	<b>3 255 052</b>	<b>3 593 402</b>
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	214 964	470 160
- иных стран	24 703	206 727
<b>Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях</b>	<b>239 667</b>	<b>676 887</b>
Средства в клиринговых организациях	87 743	84 297
Гарантийный фонд в платежной системе	200	200
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200)	(200)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>6 006 347</b>	<b>9 580 586</b>

Величина резерва на возможные потери под гарантийный фонд в платежной системе по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 2019 года в сумме 823 121 тыс. рублей (за 31 декабря 2018г.: 789 189 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года денежные средства и их эквиваленты составляли 7 962 024 тыс. рублей.

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

	за 30.09.2019
Прочее участие	
- Паевой взнос в SWIFT	2 123
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 123</b>

Паевой взнос в SWIFT номинирован в Евро.

### 2.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

		за 30.09.2019
Депозиты в Банке России		1 000 954
Межбанковские кредиты		25 763 970
Кредитный портфель		88 850 386
Физические лица, в т.ч.		59 293 725
	Ипотечные	31 076 043
	Потребительские	23 145 934
	Жилщные	4 995 438
	Автокредит	76 310
Юридические лица, в т.ч.		29 556 661
	Финансирование текущей деятельности	20 213 072
	Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 246 129
	Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	2 265 286
	Предоставление займов третьим лицам	586 018
	Прочие цели	1 246 156
Страховые взносы в международные платежные системы		1 135 066
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)		110 961
	Физические лица	110 961
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа		40 732
	Юридические лица	35 956
	Физические лица	4 776
Прочие требования к юридическим лицам		2 296
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва</b>		<b>116 904 365</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(5 052 247)
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, после вычета резерва</b>		<b>111 852 118</b>

Величина резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 6 981 438 тыс. рублей.

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

	за 30.09.2019	
	сумма	%
Физические лица	59 409 462	50,82
Финансовые услуги	28 305 427	24,21
Строительство (недвижимость)	7 543 975	6,45
Промышленность	6 046 652	5,17
Сельское хозяйство	3 481 252	2,98
Лизинговые компании	3 178 391	2,72
Транспорт	2 751 353	2,36
Государственные и муниципальные органы	2 039 042	1,74
Торговые предприятия	1 687 987	1,45
Индивидуальные предприниматели	693 364	0,59
Прочее	1 767 460	1,51
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва</b>	<b>116 904 365</b>	<b>100,00</b>

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

	Просроченная	До	От 1 до 6	От 6	От 1 до 5	Более 5 лет	Итого
		востребования и менее 1 месяца	месяцев	месяцев до 1 года	лет		
за 30.09.2019	3 092 754	9 661 359	20 628 708	10 523 853	43 659 123	29 338 568	<b>116 904 365</b>

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

Россия	за 30.09.2019	
	сумма	%
Юг Тюменской области	39 881 551	44,89
Ханты-Мансийский АО	20 457 318	23,02
Ямало-Ненецкий АО	15 944 554	17,94
Москва	4 076 686	4,59
Республика Башкортостан	1 713 011	1,93
Республика Татарстан	1 636 789	1,84
Санкт-Петербург	1 203 346	1,35
Самарская область	915 584	1,03
Свердловская область	796 630	0,90
Челябинская область	780 950	0,88
Омская область	724 950	0,82
Новосибирская область	566 205	0,64
Кемеровская область	117 718	0,13
Нижегородская область	35 094	0,04
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>88 850 386</b>	<b>100,00</b>

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 30 сентября 2019 года составляет 18,26%.

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 30.09.2019	108 139 896	3 287 301	424 921	111 852 118

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в течение 9 месяцев 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)	
<i>Межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы</i>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>4 621</b>	-	-	<b>4 621</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	100 830	-	-	100 830
Прекращение признания в течение отчетного периода	(62 736)	-	-	(62 736)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	55	-	-	55
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>38 149</b>	-	-	<b>38 149</b>
<b>Итого межбанковские кредиты и страховые взносы в международные платежные системы за 30 сентября 2019 года</b>	<b>42 770</b>	-	-	<b>42 770</b>

	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)	
<b>Кредиты, предоставленные физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>187 895</b>	<b>253 852</b>	<b>2 986 060</b>	<b>3 427 807</b>
<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)	(36 043)	75 292	(39 249)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(6 541)	(178 191)	184 732	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	170 404	(118 299)	(52 105)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	107 203	-	-	107 203
Прекращение признания в течение отчетного периода	(30 141)	(18 319)	(172 343)	(220 803)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(182 756)	314 056	171 252	302 552
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>22 126</b>	<b>74 539</b>	<b>92 287</b>	<b>188 952</b>
<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	-	-	48 623	48 623
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(119 996)	(119 996)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	-	-	(2 928)	(2 928)
<b>Итого кредиты, предоставленные физическим лицам за 30 сентября 2019 года</b>	<b>210 021</b>	<b>328 391</b>	<b>3 004 046</b>	<b>3 542 458</b>
	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
<b>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>172 308</b>	<b>787 381</b>	<b>1 190 691</b>	<b>2 150 380</b>
<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)	(15 886)	15 886	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 054)	(16 354)	17 408	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	13 607	(13 607)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	77 177	-	-	77 177
Прекращение признания в течение отчетного периода	(55 818)	(6 060)	(206 784)	(268 662)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(21 988)	64 327	306 919	349 258
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(3 962)</b>	<b>44 192</b>	<b>117 543</b>	<b>157 773</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4 032	4 032
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(176 652)	(176 652)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(17)	(652 497)	(16 000)	(668 514)
<b>Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам за 30 сентября 2019 года</b>	<b>168 329</b>	<b>179 076</b>	<b>1 119 614</b>	<b>1 467 019</b>

## 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
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва</b>		<b>96 453 328</b>
Резерв на возможные потери		(6 468 258)
<b>Итого ссудная задолженность после вычета резерва</b>		<b>89 985 070</b>

### 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
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>96 453 328</b>	<b>100,00</b>

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

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

## 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
<b>Итого кредитный портфель физических и юридических лиц</b>	<b>81 063 228</b>	<b>100,00</b>

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	<b>89 985 070</b>

*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 30.09.2019
<b>Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 438 705
- Облигации Банка России	1 405 786
- Муниципальные облигации	195 890
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	
- Корпоративные облигации	161 836
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 202 217</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(2 725)

Величина резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 6 301 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 30 сентября 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 6,5% до 7,4% годовых в зависимости от выпуска.

Облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года имеют срок погашения в ноябре 2019 года, купонный доход 7,0% годовых, доходность к погашению 6,9% годовых.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,45% годовых, доходность к погашению 11,9% годовых.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупной российской компанией. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года имеют срок погашения в марте 2033 года, купонный доход 7,35% годовых, доходность к погашению 7,9% годовых.

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

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

	за 30.09.2019
<b>Вложения в облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>3 438 705</b>
<b>Облигации Банка России</b>	<b>1 405 786</b>
<b>Вложения в муниципальные облигации</b>	<b>195 890</b>
<b>Вложения в облигации коммерческих организаций, всего</b>	<b>161 836</b>
<i>в том числе:</i>	
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>161 836</i>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>5 202 217</b>

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 9 месяцев 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>31 877</b>	<b>13 081 341</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	1 392 427
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(16 986)	(9 219 329)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 778)	(169 677)
Валютная переоценка	(388)	(84 523)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(29 152)</b>	<b>(8 081 102)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	201 978
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 30 сентября 2019 года</b>	<b>2 725</b>	<b>5 202 217</b>

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

	за 31.12.2018
<b>Долговые государственные ценные бумаги</b>	
- Облигации Банка России	6 058 020
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	
- Корпоративные облигации	2 078 026
<b>Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие</b>	
- Корпоративные акции	472 670
- Прочее участие	96 000
- Паевой взнос в SWIFT	1 026
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва</b>	<b>8 705 742</b>
Резерв на возможные потери	(960)
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва</b>	<b>8 704 782</b>

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

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

	за 30.09.2019
<b>Долговые государственные ценные бумаги</b>	
- Облигации субъектов РФ	2 035 551
<b>Долговые корпоративные ценные бумаги</b>	
- Корпоративные облигации	4 940 990
- Облигации с ипотечным покрытием	494 037
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва</b>	<b>7 470 578</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 207)
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва</b>	<b>7 448 371</b>

Величина резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 12 454 тыс. рублей.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года, купонный доход от 7,85% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,3% 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 30 сентября 2019 года имеют сроки погашения с мая 2020 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 10,30% годовых, доходность к погашению от 7,1% до 9,7% годовых в зависимости от выпуска.

В портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с

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

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

	за 30.09.2019
<b>Облигации субъектов РФ</b>	<b>2 035 551</b>
<b>Облигации коммерческих организаций, всего</b>	<b>4 940 990</b>
<i>в том числе:</i>	
<i>Энергетика</i>	2 309 699
<i>Транспорт</i>	2 298 279
<i>Почтовая связь</i>	127 741
<i>Промышленность</i>	103 461
<i>Телекоммуникации</i>	101 810
<b>Облигации с ипотечным покрытием</b>	<b>494 037</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 207)
<b>Итого вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва</b>	<b>7 448 371</b>

По состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, составила 7 502 233 тыс. рублей.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 30 сентября 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	274 328	1 761 223	-	-	2 035 551
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Энергетика</i>	2 309 699	-	-	-	2 309 699
<i>Транспорт</i>	2 060 043	238 236	-	-	2 298 279
<i>Почтовая связь</i>	127 741	-	-	-	127 741
<i>Промышленность</i>	-	103 461	-	-	103 461
<i>Телекоммуникации</i>	-	101 810	-	-	101 810
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>4 771 811</b>	<b>2 204 730</b>	<b>-</b>	<b>494 037</b>	<b>7 470 578</b>

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

По состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, задержка платежа отсутствовала. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Поскольку с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО), в рамках процедуры управления риском ликвидности для банков Группы ВТБ Банку был установлен лимит Казначейского портфеля ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, превышающих лимит Казначейского портфеля, было принято решение об их реализации. По ценным бумагам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Казначейскому портфелю, бизнес-модель не изменилась.

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 9 месяцев 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>39 136</b>	<b>8 772 054</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания и частичное гашение в течение отчетного периода	(4 235)	(656 588)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 422)	36 229
Валютная переоценка	(100)	(31 186)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>(8 757)</b>	<b>(651 545)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(8 172)	(649 931)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 30 сентября 2019 года</b>	<b>22 207</b>	<b>7 470 578</b>

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

за 31.12.2018

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

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 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
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>3 242 469</b>
<b>Облигации субъектов РФ</b>	<b>2 521 370</b>
<b>Муниципальные облигации</b>	<b>184 174</b>
<b>Облигации коммерческих организаций, всего</b>	<b>5 673 474</b>
<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>
<b>Еврооблигации</b>	<b>1 553 163</b>
<b>Облигации с ипотечным покрытием</b>	<b>494 040</b>
Резерв на возможные потери	(20 595)
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва</b>	<b>13 648 095</b>

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

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 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгруп»	10	100,00	10	100,00
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(77)	x	x	x
Резерв на возможные потери	x	x	(44)	x
<b>Итого инвестиций в дочерние компании</b>	<b>4 312</b>	<b>x</b>	<b>4 345</b>	<b>x</b>

Величина резерва на возможные потери по инвестициям в дочерние компании по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 49 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 30.09.2019	за 31.12.2018
Жилые помещения	89 673	127 535
Земельные участки	66 906	65 361
Здания и сооружения	60 502	41 693
Транспортные средства	1 953	53
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>219 034</b>	<b>234 642</b>
Резерв на возможные потери	(29 719)	(28 094)
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	<b>189 315</b>	<b>206 548</b>

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 9 месяцев 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 38 018 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 94 824 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2019 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 69 378 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 67 996 тыс. рублей). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года составил 10 096 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 2 578 тыс. рублей). Сумма комиссии, перечисленная агентствам недвижимости в связи с реализацией долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2019 года, составила составляет 487 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 0 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года, составила 4 759 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 4 169 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 9 месяцев 2019 года 79 474 тыс. рублей (9 месяцев 2018 года 70 574 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 декабря 2018 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес–Аудит».

## 2.11. Прочие активы

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по банковским картам и переводам	338 266	5 204
Дебиторская задолженность	138 451	113 123
Требования по неустойкам (штрафам, пени) за нарушение условий финансового актива	53 733	51 042
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	20 433	15 355
Требования по начисленным процентам	x	608 794
Прочие требования	9 000	610
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(101 701)	x
Резервы на возможные потери	x	(287 499)
<b>Итого прочих финансовых активов после вычета резерва</b>	<b>458 182</b>	<b>506 629</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Требования по возмещению издержек, понесенного ущерба	93 779	35 234
Авансовые платежи	39 856	33 740
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	33 153	37 015
Прочие требования	4 322	2 426
Расходы будущих периодов	-	42 749
Резервы на возможные потери	(94 816)	(35 918)
<b>Итого прочих нефинансовых активов после вычета резерва</b>	<b>76 294</b>	<b>115 246</b>
<b>Итого прочих активов после вычета резерва</b>	<b>534 476</b>	<b>621 875</b>

\*Раскрытие информации по финансовым и нефинансовым активам пересмотрено.

Величина резерва на возможные потери по прочим финансовым активам по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 100 979 тыс. рублей.

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

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
До года	535 335	513 804
Свыше года	1 864	200 666
<i>в том числе:</i>		
- авансовые платежи	1 859	1 262
- дебиторская задолженность	5	11 011
- начисленные проценты	x	185 207
- расходы будущих периодов	x	3 186
Просроченные	193 794	230 822
<b>Итого прочих активов до вычета резерва</b>	<b>730 993</b>	<b>945 292</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 9 месяцев 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2019 года</b>	<b>95 263</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Вновь созданные или приобретенные	25 299
Прекращение признания в течение отчетного периода	(22 387)
Прочие изменения	8 675
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период</b>	<b>11 587</b>
Списание в течение отчетного периода	(4 932)
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(217)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за 30 сентября 2019 года</b>	<b>101 701</b>

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.09.2019	533 737	-	476	263	534 476
за 31.12.2018	618 601	2 671	517	86	621 875

## 2.12. Средства, привлеченные от Банка России

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Кредиты, полученные от Банка России	22 113	53 276
<b>Итого средств, привлеченных от Банка России</b>	<b>22 113</b>	<b>53 276</b>

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 30.09.2019	за 31.12.2018
Корреспондентские счета	88 252	157 679
Депозиты других банков до востребования	32 310	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>124 748</b>	<b>195 810</b>

### 2.13.2. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
<b>Государственные и муниципальные органы</b>	<b>160 143</b>	<b>111 378</b>
— Текущие/расчетные счета	160 143	111 378
<b>Юридические лица</b>	<b>34 250 600</b>	<b>31 879 910</b>
— Срочные депозиты	26 202 042	25 697 033
— Текущие/расчетные счета	8 044 453	6 182 659
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	185	218
— Прочие счета	3 920	-
<b>Физические лица</b>	<b>76 207 831</b>	<b>74 308 984</b>
— Срочные вклады	67 734 235	64 342 355
— Текущие счета/счета до востребования	8 192 260	9 551 445
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	46 099	213 721
— Обезличенные металлические счета	19 495	24 158
— Прочие счета	215 742	177 305
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 806 009</b>	<b>1 874 070</b>
— Текущие счета/счета до востребования	1 005 916	956 725
— Срочные депозиты	799 943	917 345
— Прочие счета	150	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>112 424 583</b>	<b>108 174 342</b>

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

По состоянию на 30 сентября 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 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	76 207 831	67,79	74 308 984	68,69
Сфера услуг	11 898 150	10,58	10 553 821	9,76
Строительство	7 760 492	6,90	7 982 386	7,38
Промышленность	4 926 529	4,38	5 602 271	5,18
Транспорт и связь	4 057 426	3,61	3 479 197	3,22
Торговля	2 457 146	2,19	2 139 579	1,98
Индивидуальные предприниматели	1 806 009	1,61	1 874 070	1,73
Сельское хозяйство	1 520 438	1,35	1 092 674	1,01
Муниципальные органы	92 245	0,08	40 188	0,04
Государственные органы	67 898	0,06	71 190	0,06
Прочее	1 630 419	1,45	1 029 982	0,95
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>112 424 583</b>	<b>100,0</b>	<b>108 174 342</b>	<b>100,0</b>

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 30 сентября 2019 года составляет 10,67% (за 31 декабря 2018 г.: 9,74%).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.09.2019	32 636 554	34 064 242	14 944 436	30 737 159	42 192	<b>112 424 583</b>
за 31.12.2018	29 045 460	35 143 136	12 113 602	31 872 144	-	<b>108 174 342</b>

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.09.2019	108 352 155	3 359 203	682 171	31 054	<b>112 424 583</b>
за 31.12.2018	103 309 744	3 841 317	991 667	31 614	<b>108 174 342</b>

## 2.14. Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
Облигации	1 246 419	1 395 994
Обязательства по выплате купона по облигациям	24 730	x
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>1 271 149</b>	<b>1 395 994</b>

По состоянию на конец дня 30 сентября 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
<b>Облигации серии 02</b> , идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014. Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 30 сентября 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)
<b>Биржевые облигации серии БО-П01</b> , идентификационный номер выпуска 4В020100918В001Р от 29.03.2018г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	767 970 000 рублей размещено по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года и 917 545 000 рублей размещено на конец дня 31 декабря 2018 года.	Дата начала размещения – 04.06.2018 Дата окончания размещения – 03.08.2018 Дата oferty – 09.06.2020	15.06.2021	До oferty 07.06.2019 г. – 7,3% годовых (18,40 рублей на облигацию), после oferty 07.06.2019 г. и до oferty 09.06.2020 г. – 7,6% годовых (19,16 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 30 сентября 2019 года составили 24 730 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 8 120 тыс. рублей).

## 2.15. Прочие обязательства

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	118 509	130 128
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	20 433	15 355
Расчеты по банковским гарантиям	18 145	x
Обязательства по оплате товаров (работ, услуг)	12 016	26 613
Обязательства по выплате дивидендов	1 036	1 042
Начисленные обязательства по процентам и купонам	x	44 656
Расчеты по банковским картам и переводам	-	7 035
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>170 139</b>	<b>224 829</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	218 313	217 297
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	148 609	71 014
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	144 019	852
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	87 472	106 562
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отпусков работников на работе (обязательства по отпускным)	79 424	98 671
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	9 774	-
Краткосрочные обязательства по выплате выходного пособия	1 649	438
Резервы – обязательства некредитного характера	52	48
Прочие обязательства	76 453	41 333
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>765 765</b>	<b>536 215</b>
<b>Итого обязательств финансового и нефинансового характера</b>	<b>935 904</b>	<b>761 044</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>560 553</b>	<b>49 049</b>
<b>Обязательства по текущему налогу на прибыль</b>	<b>1 301</b>	<b>30 573</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1 497 758</b>	<b>840 666</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	2019 год	2018 год
<b>Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января</b>	<b>48</b>	<b>1 017</b>
Создание в течение отчетного периода	4	10
<b>Оценочное обязательство некредитного характера за 30 сентября</b>	<b>52</b>	<b>1 027</b>

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств 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	С неопределенным сроком	Итого
за 30.09.2019	283 801	408 879	37 890	206 625	10	560 553	1 497 758
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 30.09.2019	1 481 921	15 176	661	-	1 497 758
за 31.12.2018	817 470	9 334	13 854	8	840 666

## 2.16. Условные обязательства

### Информация о внебалансовых обязательствах

	за 30.09.2019	за 31.12.2018
<b>Обязательства кредитного характера:</b>	<b>16 643 287</b>	<b>16 509 139</b>
Внепортфельные обязательства, в том числе:	12 805 882	12 364 588
- неиспользованные кредитные линии	7 868 369	8 281 132
- выданные гарантии	4 244 608	3 420 559
- обязательства по выкупу дефолтных залоговых	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	92 905	62 897
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 837 405	4 144 551
<b>Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе</b>	<b>995 576</b>	<b>1 767 973</b>
<b>Итого внебалансовых обязательств</b>	<b>17 638 863</b>	<b>18 277 112</b>

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 963 178	77,9	12 403 150	75,1
Физические лица	3 680 109	22,1	4 105 989	24,9
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>16 643 287</b>	<b>100,0</b>	<b>16 509 139</b>	<b>100,0</b>

### Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	5 012 657	30,12	4 772 214	28,91
Физические лица	3 680 109	22,11	4 105 989	24,87
Промышленность	1 885 523	11,33	1 492 400	9,04
Транспорт и связь	1 621 860	9,75	1 732 226	10,49
Торговые предприятия	1 160 604	6,97	700 045	4,24
Лизинговые компании	751 413	4,51	862 834	5,23
Государственные и муниципальные органы	733 434	4,41	1 349 183	8,17
Финансовые услуги	606 510	3,64	600 326	3,63
Индивидуальные предприниматели	63 031	0,38	95 679	0,58
Сельское хозяйство	46 802	0,28	192 993	1,17
Прочее	1 081 344	6,50	605 250	3,67
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>16 643 287</b>	<b>100,00</b>	<b>16 509 139</b>	<b>100,00</b>

### Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	7 605 567	45,70	8 090 930	49,01
Ямало-Ненецкий АО	3 288 348	19,76	3 451 245	20,90
Ханты-Мансийский АО	1 798 919	10,81	2 177 919	13,19
Республика Татарстан	1 642 104	9,87	245 344	1,49
Республика Башкортостан	764 373	4,59	100 074	0,61
Омская область	517 837	3,11	397 206	2,41
Челябинская область	350 642	2,11	217 269	1,32
Свердловская область	278 272	1,67	344 698	2,09
Самарская область	128 619	0,77	51 116	0,31
Санкт-Петербург	106 675	0,64	196 059	1,19
Москва	74 928	0,45	165 877	1,00
Новосибирская область	65 096	0,39	4 072	0,02
Нижегородская область	21 537	0,13	1 022 211	6,19
Кемеровская область	231	0,00	44 955	0,27
Волгоградская область	139	0,00	164	0,00
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>16 643 287</b>	<b>100,00</b>	<b>16 509 139</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера составили 23 490 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 421 098 тыс. рублей, что выше показателя за 31 декабря 2018 года на 124 669 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 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 увеличился на 824 049 тыс. рублей (или на 24,1%) и составил 4 244 608 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года сформированы в размере 151 787 тыс. рублей, что выше данных за 31 декабря 2018 года на 69 043 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, учитываемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
- Паевой взнос в SWIFT	-	-	2 123	<b>2 123</b>
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
- Облигации федерального займа	3 287 853	150 852	-	<b>3 438 705</b>
- Облигации Банка России	1 405 786	-	-	<b>1 405 786</b>
- Муниципальные облигации	-	195 890	-	<b>195 890</b>
- Корпоративные облигации	161 836	-	-	<b>161 836</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	173 828	<b>173 828</b>
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	19 736	<b>19 736</b>
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 124 241	<b>2 124 241</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паевой 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 ценной бумаги 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 9 месяцев 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	2 060 521	2 001 874

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно</b>				
Чистая ссудная задолженность	-	-	114 375 911	<b>114 375 911</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 771 369	1 236 827	494 037	<b>7 502 233</b>
Прочие активы финансового характера	-	-	458 182	<b>458 182</b>

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30 сентября 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Кредиты, полученные от Банка России	-	-	22 105	<b>22 105</b>
Средства кредитных организаций	-	-	124 748	<b>124 748</b>
Средства клиентов	-	-	112 762 468	<b>112 762 468</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 281 469	-	<b>1 281 469</b>
Прочие обязательства финансового характера	-	-	170 139	<b>170 139</b>

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	-	-	<b>6 058 020</b>
- Корпоративные облигации	1 572 433	505 593	-	<b>2 078 026</b>
- Корпоративные акции	472 670	-	-	<b>472 670</b>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	160 544	<b>160 544</b>
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	32 041	<b>32 041</b>
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 201 631	<b>2 201 631</b>

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года часть долговых корпоративных ценных бумаг, имеющих 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	<b>93 122 109</b>
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	99 082	<b>99 082</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 334 321	1 289 566	-	<b>13 623 887</b>
Прочие активы финансового характера	-	-	506 629	<b>506 629</b>

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	<b>54 298</b>
Средства кредитных организаций	-	195 810	<b>195 810</b>
Средства клиентов	-	108 125 351	<b>108 125 351</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 424 543	-	<b>1 424 543</b>
Прочие обязательства финансового характера	-	224 829	<b>224 829</b>

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 30 сентября 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, увеличится на 212 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 230 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 1 974 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 3 204 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 212 424 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 220 163 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 10 101 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 212 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 230 тыс. рублей), недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 1 974 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 3 204 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 212 424 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 220 163 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 17 383 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 г.: 16 054 тыс. рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств на 1,2% (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)
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>2 296</b>	<b>160 544</b>	<b>32 041</b>	<b>2 201 631</b>
Поступление	-	38 018	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(173)	(4 459)	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	(46 321)
Перевод между категориями	-	20 511	-	(20 511)
Выбытие	-	(40 786)	(12 305)	(10 558)
<b>30 сентября 2019 года</b>	<b>2 123</b>	<b>173 828</b>	<b>19 736</b>	<b>2 124 241</b>

В течение 9 месяцев 2019 года и 9 месяцев 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 30 сентября 2019 года и на конец дня 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность				
- Депозиты Банка России	1 000 954	1 000 954	8 200 000	8 200 000
- Межбанковские кредиты	25 721 293	25 750 902	5 000 000	5 000 000
- Физические лица, в том числе				
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>30 329 868</i>	<i>31 467 493</i>	<i>27 803 156</i>	<i>30 096 495</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>20 712 828</i>	<i>21 317 221</i>	<i>16 904 493</i>	<i>17 521 021</i>
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>4 765 474</i>	<i>4 844 923</i>	<i>4 816 647</i>	<i>5 072 744</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>27 256</i>	<i>27 968</i>	<i>61 024</i>	<i>65 054</i>

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>- Юридические лица, в том числе</b>				
Финансирование текущей деятельности	19 066 328	20 019 287	15 025 663	15 214 703
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 049 357	4 947 768	4 691 772	4 618 263
Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	2 238 955	2 055 666	3 086 383	2 904 845
Предоставление займов третьим лицам	518 675	539 769	646 275	679 587
Прочие цели	1 221 756	1 207 824	1 670 457	1 677 049
- Сделки РЕПО	-	-	731 456	731 456
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 134 973	1 134 973	1 230 743	1 230 743
- Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	27 269	28 474	16 659	16 986
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	37 132	32 689	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	2 029 485	2 059 866	-	-
- Корпоративные облигации	4 926 331	4 948 330	-	-
- Облигации с ипотечным покрытием	492 555	494 037	-	-
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	22 113	22 105	53 276	54 298
Средства кредитных организаций	124 748	124 748	195 810	195 810
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	160 143	160 143	111 378	111 378
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	8 048 558	8 048 558	6 182 877	6 182 877
- Срочные депозиты юридических лиц	26 202 042	26 345 251	25 697 033	25 692 107
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	8 473 596	8 473 596	9 966 629	9 966 629
- Срочные вклады физических лиц	67 734 235	67 923 340	64 342 355	64 300 284
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	1 006 066	1 006 066	956 725	956 725
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	799 943	805 514	917 345	915 351
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Облигации	1 271 149	1 281 469	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 30 сентября 2019 года варьируется от 7,28% годовых до 18,68% годовых (за 31 декабря 2018 года: 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 30 сентября 2019 года составила 6,5% годовых (за 31 декабря 2018 года: 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 30 сентября 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 30 сентября 2019 года варьируется от 0,01% годовых до 6,78% годовых (за 31 декабря 2018 года: 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 31 декабря 2018 года: 7,75% годовых)).

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость выпущенных облигаций основана на объявленных рыночных ценах, публикуемых ПАО Московская биржа, а также ценах, рассчитанных Ценовым центром НКО АО НРД.

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

По итогам деятельности за 9 месяцев 2019 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 2 172 391 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, на 647 191 тыс. рублей или на 42,4%. Изменение объема прибыли за 9 месяцев 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 9 месяцев 2019 года составил 2 298 855 тыс. рублей, что на 710 389 тыс. рублей или на 44,7% больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2018 года.

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Процентные доходы</b>		
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>		
Кредиты клиентам	6 747 472	6 659 020
Средства в других банках	1 108 053	2 977
Долговые ценные бумаги	512 793	787 567
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	148 031	177 357
Средства, размещенные в депозитах Банка России	138 388	130 400
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</b>		
Долговые ценные бумаги	412 175	831 686
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>9 066 912</b>	<b>8 589 007</b>

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Процентные расходы</b>		
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:</b>		
Вклады физических лиц	3 257 262	3 060 733
Депозиты юридических лиц	1 192 971	994 871
Выпущенные облигации	100 053	73 999
Текущие/расчетные счета	35 150	13 609
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	6 685	6 685
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	1 790	5 399
Корреспондентские счета других банков	555	401
Кредиты и депозиты других банков	383	624
Выпущенные векселя	-	891
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>4 594 849</b>	<b>4 157 212</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 472 063</b>	<b>4 431 795</b>

### 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 9 месяцев 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
<b>Резервы за 31 декабря 2018 года</b>	<b>6 710 419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 415</b>	<b>-</b>	<b>437 097</b>	<b>-</b>	<b>7 167 931</b>	<b>-</b>
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)
<b>Резервы с учетом влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет</b>	<b>7 450 900</b>	<b>(1 815 765)</b>	<b>-</b>	<b>31 000</b>	<b>15 654</b>	<b>23 074</b>	<b>437 097</b>	<b>(268 520)</b>	<b>7 903 651</b>	<b>(2 030 211)</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	562 598	(172 776)	6 141	(34 520)	(40)	(8 894)	172 009	(126 238)	740 708	(342 428)
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	52 655	-	-	-	-	-	-	-	52 655
Уступка прав требования	(678 482)	6 807	-	-	(3 417)	(4 595)	(144)	-	(682 043)	2 212
Списано/выплачено за счет резерва	(299 428)	-	-	-	-	-	(2 152)	-	(301 580)	-
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	-	-	-	4	-	4	-
<b>Резервы за 30 сентября 2019 года</b>	<b>7 035 588</b>	<b>(1 929 079)</b>	<b>6 141</b>	<b>(3 520)</b>	<b>12 197</b>	<b>9 585</b>	<b>606 814</b>	<b>(394 758)</b>	<b>7 660 740</b>	<b>(2 317 772)</b>

В таблице ниже объясняются изменения резерва на возможные потери, произошедшие за 9 месяцев 2018 года:

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, проценты, НКД	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие участие	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства	Итого
<b>Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 691 170</b>	<b>21 684</b>	<b>4 921</b>	<b>450 381</b>	<b>7 168 156</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва)	754 736	(651)	(3 060)	(42 008)	709 017
Списано/выплачено за счет резерва	(334 256)	-	-	(2 878)	(337 134)
Восстановление ранее списанной задолженности	2 201	-	-	8	2 209
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
<b>Резервы на возможные потери за 30 сентября 2018 года</b>	<b>7 113 851</b>	<b>21 033</b>	<b>1 861</b>	<b>405 507</b>	<b>7 542 252</b>

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

Наименование статьи	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	122 371	173 179	-50 808
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(35 729)	(75 892)	40 163
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>86 642</b>	<b>97 287</b>	<b>-10 645</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	25 031 874	36 926 479	-11 894 605
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90	-	90
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(25 045 126)	(36 970 628)	11 925 502
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(357)	-	-357
<b>Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(13 519)</b>	<b>(44 149)</b>	<b>30 630</b>
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	621	735	-114
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	-	-
<b>Итого реализованная курсовая разница</b>	<b>621</b>	<b>735</b>	<b>-114</b>
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	37 558	36 285	1 273
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(36 996)	(35 908)	-1 088
<b>Итого нереализованная курсовая разница</b>	<b>562</b>	<b>377</b>	<b>185</b>
<b>Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами</b>	<b>1 183</b>	<b>1 112</b>	<b>71</b>

### 3.4. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	1 415 254	1 430 246
Вознаграждения по агентским и аналогичным договорам	437 931	380 021
Комиссии по кассовым операциям	115 016	143 415
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	51 466	41 814
Комиссии за инкассацию	6 111	6 764
Комиссии по кредитам	1 155	965
Прочее	37 110	36 841
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 064 043</b>	<b>2 040 066</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	255 877	238 124
Комиссии за инкассацию	40 574	38 805
Комиссии по операциям с ценными бумагами	8 048	13 226
Прочее	10 475	8 271
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>314 974</b>	<b>298 426</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>1 749 069</b>	<b>1 741 640</b>

### 3.5. Операционные доходы и расходы

	9 месяцев 2019 года	9 месяцев 2018 года
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Доходы по операциям уступки прав требования	418 405	-
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	87 118	68 887
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	70 901	83 064
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	67 849	54 830
Доходы от корректировки обязательств по вознаграждению персонала	66 400	3 732
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	37 105	8 051
Доходы от выбытия (реализации) имущества	11 391	3 231
Доходы от сдачи имущества в аренду	9 956	8 444
Возмещение судебных и арбитражных расходов	7 419	9 033
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	2 026	13 238
Прочее	10 487	4 306
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>789 057</b>	<b>256 816</b>

<b>Операционные расходы</b>	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	2 246 708	2 304 424
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	584 247 44 988	549 696 48 143
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	348 439	282 309
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	247 311	230 582
Амортизация	108 706	108 890
Расходы по аренде	93 533	93 203
Плата за право пользования программным обеспечением	54 998	109 588
Реклама	34 424	30 310
Расходы по страхованию	16 276	17 220
Расходы на благотворительность	5 859	5 734
Прочее	142 975	150 971
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>3 883 476</b>	<b>3 882 927</b>

### **Информация о вознаграждении работникам**

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

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	873 930	862 654
в том числе:		
<i>Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН</i>	<i>766 144</i>	<i>758 836</i>
<i>Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН</i>	<i>107 786</i>	<i>103 818</i>
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	486 496	535 282
<i>Премия</i>	<i>400 049</i>	<i>441 147</i>
Страховые взносы	470 169	476 262
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	178 838	179 292
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	64 897	69 777
Социальные и льготные выплаты	56 777	54 851
Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	48 667	48 000
Выходные пособия	23 310	3 685
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	22 679	23 912
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	20 945	50 709
<b>Общая величина вознаграждений и страховых взносов</b>	<b>2 246 708</b>	<b>2 304 424</b>

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 9 месяцев 2019 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 63 881 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 2 016 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 1 742 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 808 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 323 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 492 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 454 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 416 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

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

	<b>9 месяцев 2019 года</b>	<b>9 месяцев 2018 года</b>	<b>Изменения</b>
Налог на прибыль 20%	375 273	53 793	321 480
НДС, уплаченный за товары и услуги	110 463	93 630	16 833
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	100 363	178 270	-77 907
Налог на имущество	26 649	28 504	-1 855
Земельный налог	1 418	1 330	88
Транспортный налог	275	283	-8
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	234	243	-9
Налог на прибыль с полученных дивидендов	-	3 037	-3 037
Увеличение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство	49 905	11 223	38 682
<b>Итого расходы по налогам</b>	<b>664 580</b>	<b>370 313</b>	<b>294 267</b>

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 9 месяцев 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%;
- 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.

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. По итогам 9 месяцев 2019 года изменения количественных данных в части управления капиталом не производились.

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**

<b>Наименование показателя</b>	<b>на 01.10.2019</b>	<b>на 01.01.2019</b>
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	11 804 916	11 517 839
Нематериальные активы	(126 945)	(135 494)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
<b>Базовый капитал</b>	<b>13 602 904</b>	<b>13 307 278</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>Основной капитал</b>	<b>13 602 904</b>	<b>13 307 278</b>
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 561 084	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 642 846	1 654 526
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	917 692	989 860
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	62	82
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	206	274
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>4 121 890</b>	<b>2 644 742</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>17 724 794</b>	<b>15 952 020</b>

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 (66,6%). Увеличение величины собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2019 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли текущего года.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 4 формы 0409808, размещенной в сети интернет по адресу [www.zapsibkombank.ru](http://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 01.10.2019		на 01.01.2019
	нормативное значение	фактическое значение	фактическое значение
норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	9,629	12,222
норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	9,629	12,222
норматив достаточности собственных средств (Н1.0), %	8,0	12,367	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
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>1 042</b>	<b>606</b>
Дивиденды объявленные	184	700 125
Невостребованные дивиденды	-	(109)
Дивиденды выплаченные	(190)	(699 572)
<b>Дивиденды к выплате на 30 сентября</b>	<b>1 036</b>	<b>1 050</b>
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	-	5,80
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

По состоянию на 1 октября 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, имеющихя 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 9 месяцев 2019 года и в 2018 году не было.

В течение 9 месяцев 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 октября 2019 года Банк не бронировал денежные средства (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 9 месяцев 2019 года без использования денежных средств было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 37 641 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 93 846 тыс. рублей).

## **7. Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках**

ПАО «Запсибкомбанк», как дочерний участник Банка ВТБ (ПАО), поэтапно проводит организационно-методологическую работу по сближению подходов к оценке значимых рисков, соответствию групповым стандартам в части управления рисками и капиталом.

В течение 3 квартала 2019 года Банком проведены процедуры идентификации значимых видов рисков по групповым стандартам, результаты идентификации значимых видов рисков утверждены решением Совета Директоров ПАО «Запсибкомбанк». Наиболее значимыми видами риска Банка признаны кредитные риски, риски ликвидности, рыночные риски, операционный риск (включая правовой риск), риск концентрации источников ликвидности; значимыми видами риска – модельный риск и риск концентрации видов обеспечения.

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 17 725 млн. рублей (на 1 января 2019 г.: 15 952 млн. рублей) является достаточным для покрытия значимых рисков.

## **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. 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 организаций и физических лиц. 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, договоры финансовой аренды (лизинга), 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 депозиты, 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 «требуется специальный мониторинг»;
- 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 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 требованиям: 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 финансовый инструмент 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 приближительную 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. 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 (РОСИ) 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.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска.** Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, 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 финансовых активов, размещенных в форме «овердрафт», 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 Планово-экономический департамент также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов. 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):

Состав активов	на 01.10.2019			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
Требования к кредитным организациям	26 573 636	4 285	26 569 351	6 927 926	5 448	6 922 478
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	42 662 565	2 772 872	39 889 693	42 954 587	3 575 088	39 379 499
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>12 453 691</i>	<i>18 755</i>	<i>12 434 936</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	4 980 970	3 917 671	1 063 299	4 287 435	3 151 237	1 136 198
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	840 574	29 622	810 952	650 680	6 663	644 017
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	54 689 673	979 347	53 710 326	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	156 314	42 853	113 461	150 828	47 980	102 848
Резерв по прочим потерям	-	552	x	-	10 048	x
<b>Итого</b>	<b>129 903 732</b>	<b>7 747 202</b>	<b>122 157 082</b>	<b>104 290 939</b>	<b>7 690 435</b>	<b>96 610 552</b>

Условные обязательства кредитного характера (в соответствии с формой 0409155):

Условные обязательства кредитного характера	на 01.10.2019			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	7 868 369	195 703	7 672 666	8 281 132	145 730	8 135 402
Аккредитивы	209 777	-	209 777	176 534	-	176 534
Выданные гарантии и поручительства*	4 844 608	162 777	4 681 831	4 020 559	210 174	3 810 385
Прочие инструменты	92 905	815	92 090	62 897	39	62 858
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	3 837 405	71 652	3 765 753	4 144 551	72 277	4 072 274
<b>Итого</b>	<b>16 853 064</b>	<b>430 947</b>	<b>16 422 117</b>	<b>16 685 673</b>	<b>428 220</b>	<b>16 257 453</b>

\* включая нефинансовые гарантии

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

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Недвижимость	45 375 586	41 987 063
Поручительство	5 538 545	7 036 121
Транспорт	2 265 432	2 288 126
Оборудование	1 834 510	1 162 025
Залог прав требований	1 130 329	1 665 717
Товары в обороте	203 878	240 129
Ценные бумаги прочие	1 790	1 790
Прочее обеспечение	879 716	1 560 233
Необеспеченные	31 774 589	25 349 925
<b>Итого</b>	<b>89 004 375</b>	<b>81 291 129</b>

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 18.07.2011 года №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 октября 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 55 795 тыс. рублей, по кредитам физическим лицам - на 220 925 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 за 9 месяцев 2019г.	Финансовые активы, списанные за 9 месяцев 2018г.
Корпоративные кредиты	71 712	97 295
Розничные кредиты	120 055	210 457
<b>Итого</b>	<b>191 767</b>	<b>307 752</b>

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 октября 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
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Благополучные	53 475 352	5 330	-	53 480 682
- Требующие контроля	-	-	3 204 347	3 204 347
- Субстандартные	-	-	381 904	381 904
- Сомнительные	129 734	2 074 454	-	2 204 188
- Неработающие кредиты	138 341	-	-	138 341
<b>Итого кредиты физическим лицам (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>53 743 427</b>	<b>2 079 784</b>	<b>3 586 251</b>	<b>59 409 462</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(210 021)	(328 391)	(3 004 046)	(3 542 458)
<b>Итого кредиты физическим лицам (балансовая стоимость)</b>	<b>53 533 406</b>	<b>1 751 393</b>	<b>582 205</b>	<b>55 867 004</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- Благополучные	23 422 892	1 146 034	-	24 568 926
- Требующие контроля	179 271	61 536	-	240 807
- Субстандартные	271 112	559 381	-	830 493
- Сомнительные	-	-	96 641	96 641
- Неработающие кредиты	-	-	1 125 640	1 125 640
<b>Итого корпоративные кредиты (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>23 873 275</b>	<b>1 766 951</b>	<b>1 222 281</b>	<b>26 862 507</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(149 686)	(170 221)	(1 025 552)	(1 345 459)
<b>Итого корпоративные кредиты (балансовая стоимость)</b>	<b>23 723 589</b>	<b>1 596 730</b>	<b>196 729</b>	<b>25 517 048</b>
<b>Кредиты государственным и муниципальным органам</b>				
- Благополучные	2 039 042	-	-	2 039 042
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>2 039 042</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 039 042</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 914)	-	-	(7 914)
<b>Итого кредиты государственным и муниципальным органам (балансовая стоимость)</b>	<b>2 031 128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 031 128</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>				
- Благополучные	476 271	4 736	-	481 007
- Требующие контроля	8 861	28 000	-	36 861
- Субстандартные	56 358	20 732	-	77 090
- Сомнительные	-	-	5 934	5 934
- Неработающие кредиты	-	-	92 472	92 472
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>541 490</b>	<b>53 468</b>	<b>98 406</b>	<b>693 364</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 729)	(8 855)	(94 062)	(113 646)
<b>Итого кредиты индивидуальным предпринимателям (балансовая стоимость)</b>	<b>530 761</b>	<b>44 613</b>	<b>4 344</b>	<b>579 718</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по банковским гарантиям по состоянию на 1 октября 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
<b>Финансовые гарантии</b>				
- Благополучные	568 760	-	-	568 760
- Требующие контроля	-	-	-	-
- Субстандартные	-	-	-	-
- Сомнительные	-	-	-	-
- Неработающие кредиты	-	-	-	-
<b>Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств)</b>	<b>568 760</b>	-	-	<b>568 760</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	-	-	(92)
<b>Итого финансовые гарантии (валовая сумма обязательств за вычетом оценочного резерва)</b>	<b>568 668</b>	-	-	<b>568 668</b>

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2019		
	Сумма требований	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
Требования к кредитным организациям	26 573 636	4 285	42 677
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	42 662 565	2 427 837	-939 901
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>12 453 691</i>	<i>18 755</i>	<i>6 177</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 980 970	3 755 146	-951 128
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	840 574	29 622	9 766
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	54 689 673	979 347	-83 678
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения № 611-П	156 314	42 853	-
Резерв по прочим потерям	-	552	-
<b>Итого</b>	<b>129 903 732</b>	<b>7 239 642</b>	<b>-1 922 264</b>

Информация о сформированном резерве в соответствии с формой 0409155:

	на 01.10.2019		
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>			
Неиспользованные кредитные линии	7 868 369	194 744	-175 763
Аккредитивы	209 777	-	-
Выданные гарантии и поручительства*	4 844 608	153 887	-151 786
Прочие инструменты	92 905	815	-815
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов (портфель неиспользованных кредитных линий)	3 837 405	71 652	-67 144
<b>Итого</b>	<b>16 853 064</b>	<b>421 098</b>	<b>-395 508</b>

\* включая нефинансовые гарантии, в т.ч. обязательства Банка перед ипотечным агентом по выкупу дефолтных залоговых (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 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 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Жилые помещения	26 103	72 904
Нежилые помещения	6 384	2 853
Транспортные средства	3 366	4 729
Земельные участки	2 165	14 292
Прочее	-	46
<b>Итого</b>	<b>38 018</b>	<b>94 824</b>

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 октября 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, подверженной 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 октября 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 01.10.2019	5 202 217	23 954	36 210	89 709	21 025
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 октября 2019 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 23 954 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 октября 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 октября 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	15 808,20	12 646,56
Ослабление доллара США	(15 808,20)	(12 646,56)
Укрепление евро	(863,69)	(690,95)
Ослабление евро	863,69	690,95
Укрепление прочих видов валют	9 656,21	7 724,97
Ослабление прочих видов валют	(9 656,21)	(7 724,97)

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
<b>на 01.10.2019</b>		
Укрепление серебра	332,76	266,21
Ослабление серебра	(332,76)	(266,21)
<b>на 01.01.2019</b>		
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 октября 2019 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:</b>	<b>5 580 392</b>	<b>1 010 767</b>	<b>2 322 409</b>	<b>2 391 319</b>	<b>1 869 447</b>	<b>13 174 334</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 202 217	-	-	-	-	5 202 217
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	378 175	1 010 767	2 322 409	2 391 319	873 871	6 976 541
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	995 576	995 576

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:</b>	<b>6 389 087</b>	<b>570 313</b>	<b>431 562</b>	<b>5 644 258</b>	<b>5 540 510</b>	<b>18 575 730</b>
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 октября 2019 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 12 890 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 октября 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	124 867	594	19 543	2 899	-	<b>147 903</b>
Средства клиентов	32 661 757	35 651 041	16 364 457	31 595 109	44 848	<b>116 317 212</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	543 283	782 684	-	-	<b>1 325 967</b>
Прочие финансовые обязательства	40 793	82 534	37 891	8 911	10	<b>170 139</b>
<b>Итого</b>	<b>32 827 417</b>	<b>36 277 452</b>	<b>17 204 575</b>	<b>31 606 919</b>	<b>44 858</b>	<b>117 961 221</b>
Обязательства по банковским гарантиям	67 877	2 262 729	477 908	1 435 806	600 288	4 844 608
<b>Итого, включая обязательства по банковским гарантиям</b>	<b>32 895 294</b>	<b>38 540 181</b>	<b>17 682 483</b>	<b>33 042 725</b>	<b>645 146</b>	<b>122 805 829</b>

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	-	<b>253 887</b>
Средства клиентов	29 089 858	36 626 956	13 468 935	32 988 881	-	<b>112 174 630</b>
Выпущенные ценные бумаги	-	986 716	513 854	-	-	<b>1 500 570</b>
Прочие финансовые обязательства	64 380	71 422	40 473	3 829	69	<b>180 173</b>
<b>Итого</b>	<b>29 350 352</b>	<b>37 686 516</b>	<b>14 029 882</b>	<b>33 042 441</b>	<b>69</b>	<b>114 109 260</b>
Обязательства по банковским гарантиям	151 045	1 399 991	174 688	1 694 835	600 000	4 020 559
<b>Итого, включая обязательства по банковским гарантиям</b>	<b>29 501 397</b>	<b>39 086 507</b>	<b>14 204 570</b>	<b>34 737 276</b>	<b>600 069</b>	<b>118 129 819</b>

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 9 месяцев 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 октября 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	175,3	140,2
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(175,3)	(140,2)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	350,6	280,5
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(350,6)	(280,5)

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 9 месяцев 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 октября 2019 года остаток по переуступленным правам требования составил 485 028 тыс. рублей (из них 484 723 тыс. рублей - остаток основного долга, 305 тыс. рублей – начисленные просроченные проценты) (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 октября 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 октября 2019 года составляет 1 482 тыс. рублей. Величина резерва на возможные потери на 1 октября 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 октября 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.

За 9 месяцев 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 23 957 тыс. рублей (12 закладных) (9 месяцев 2018г.: 21 477 тыс. рублей (8 закладных).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 56 закладных на общую сумму 136 984 тыс. рублей по тринадцати договорам Обратного выкупа закладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

По состоянию на 1 октября 2019 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 110 963 тыс. рублей, в том числе 90 853 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 5 275 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 14 835 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 октября 2019 года составляет 70 068 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 13 622 тыс. рублей.

Величина резерва на возможные потери по указанным приобретенным правам требования на 1 октября 2019 года составила 94 693 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 83 392 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 14 835 тыс. рублей (на 1 января 2019г.: 2 201 тыс. рублей).

На 1 октября 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 01.10.2019	на 01.01.2019
<b>IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:</b>		
Облигации среднего транша	489 097	489 097
<b>Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):</b>		
<b>Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:</b>		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>1 086 997</b>	<b>1 086 997</b>

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, действующими по состоянию на 1 октября 2019 года.

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

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 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 прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Банка.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений. В целях приведения раскрытия сегментного анализа к форматам управленческой отчетности Банк пересмотрел и усовершенствовал данное раскрытие.

Распределение по сегментам балансовых активов и обязательств, доходов и расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса, 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 зафиксировано снижение процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода Банка за 9 месяцев 2019 года относительно 9 месяцев 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 30 сентября 2019 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	356 045	2 053 141	14 699	2 423 885
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 287 125	2 748 774	42 274	4 078 173
<i>Обязательные резервы</i>	<i>263 152</i>	<i>559 969</i>	-	<i>823 121</i>
Средства в кредитных организациях	327 410	-	-	327 410
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 123	2 123
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54 850 140	57 001 978	-	111 852 118
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	5 202 217	5 202 217
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	-	-	7 448 371	7 448 371
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 312	4 312
Требование по текущему налогу на прибыль	23	42	1	66
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	886 065	1 617 679	36 581	2 540 325
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	66 033	120 556	2 726	189 315
Прочие активы	58 737	454 163	21 576	534 476
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>57 831 578</b>	<b>63 996 333</b>	<b>12 774 880</b>	<b>134 602 791</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	22 113	-	-	22 113
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 342 293	76 160 714	46 324	112 549 331
<i>средства кредитных организаций</i>	<i>124 748</i>	-	-	<i>124 748</i>
<i>средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>36 217 545</i>	<i>76 160 714</i>	<i>46 324</i>	<i>112 424 583</i>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 271 149	1 271 149
<i>оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-
<i>оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	<i>1 271 149</i>	<i>1 271 149</i>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	454	828	19	1 301
Отложенные налоговые обязательства	195 521	356 960	8 072	560 553
Прочие обязательства	267 496	634 850	33 558	935 904
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	22 214	3 869	7	26 090
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>36 850 091</b>	<b>77 157 221</b>	<b>1 359 129</b>	<b>115 366 441</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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	3 413 519	4 728 425	924 968	9 066 912
Процентные расходы	(1 227 053)	(3 267 743)	(100 053)	(4 594 849)
Перераспределение между сегментами	(761 235)	664 741	96 494	-
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	-	-	(7 302)	(7 302)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	2 429	2 429
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 640	80 002	-	86 642
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 986)	(11 451)	(82)	(13 519)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 442	(259)	-	1 183
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	3 214	3 214
Комиссионные доходы	525 048	1 538 644	351	2 064 043
Комиссионные расходы	(66 707)	(244 480)	(3 787)	(314 974)
Перераспределение между сегментами	30 959	(30 959)	-	-
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам</b>	<b>489 300</b>	<b>1 263 205</b>	<b>(3 436)</b>	<b>1 749 069</b>
Прочие операционные доходы	470 076	317 476	1 505	789 057
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>2 390 703</b>	<b>3 774 396</b>	<b>953 632</b>	<b>7 118 731</b>
Операционные расходы,	(1 278 169)	(2 547 291)	(58 016)	(3 883 476)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(31 616)	(57 721)	(1 305)	(90 642)
<b>Операционная прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>1 112 534</b>	<b>1 227 105</b>	<b>895 616</b>	<b>3 235 255</b>
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	(196 921)	(193 497)	596	(389 822)
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	-	-	37 313	37 313
Изменение резерва по прочим потерям	(20 121)	(24 924)	(730)	(45 775)
<b>Изменение резервов</b>	<b>(217 042)</b>	<b>(218 421)</b>	<b>37 179</b>	<b>(398 284)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>895 492</b>	<b>1 008 684</b>	<b>932 795</b>	<b>2 836 971</b>

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
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого активов по сегментам</b>	<b>43 369 993</b>	<b>60 297 896</b>	<b>22 504 579</b>	<b>126 172 468</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательств по сегментам</b>	<b>34 562 210</b>	<b>74 759 598</b>	<b>1 644 709</b>	<b>110 966 517</b>

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 2018 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	2 295 266	4 674 488	1 619 253	8 589 007
Процентные расходы	(1 022 482)	(3 060 731)	(73 999)	(4 157 212)
Перераспределение между сегментами	5 333	717 049	(722 382)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 884)	(21 884)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(13 301)	110 588	-	97 287
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(175)	(43 967)	(7)	(44 149)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	383	729	-	1 112
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	24 844	24 844
Комиссионные доходы	494 864	1 544 511	691	2 040 066
Комиссионные расходы	(70 525)	(220 099)	(7 802)	(298 426)
Перераспределение между сегментами	24 940	(24 940)	-	-
<b>Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам</b>	<b>449 279</b>	<b>1 299 472</b>	<b>(7 111)</b>	<b>1 741 640</b>
Прочие операционные доходы	28 236	228 176	404	256 816
<b>Чистые операционные доходы по сегментам</b>	<b>1 742 539</b>	<b>3 925 804</b>	<b>819 118</b>	<b>6 487 461</b>
Операционные расходы,	(1 297 717)	(2 518 389)	(66 821)	(3 882 927)
<i>в том числе:</i>				
<i>- амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>(32 116)</i>	<i>(57 363)</i>	<i>(1 337)</i>	<i>(90 816)</i>
<b>Операционная прибыль до налогообложения по сегментам</b>	<b>444 822</b>	<b>1 407 415</b>	<b>752 297</b>	<b>2 604 534</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(309 293)	(446 479)	1 036	(754 736)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	651	651
Изменение резерва по прочим потерям	46 348	(4 322)	3 038	45 064
<b>Изменение резервов</b>	<b>(262 945)</b>	<b>(450 801)</b>	<b>4 725</b>	<b>(709 021)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам</b>	<b>181 877</b>	<b>956 614</b>	<b>757 022</b>	<b>1 895 513</b>

## 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 88,27% голосов, принадлежащих на голосующие акции, что составляет 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», 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 30 сентября 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 30 сентября 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства в кредитных организациях	193 296	-	-	3 519	196 815
Ссудная задолженность (валовая сумма)	24 733 024	13 657	753 229	-	25 499 910
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(42 665)	(63)	(3 239)	-	(45 967)
Итого чистая ссудная задолженность	24 690 359	13 594	749 990	-	25 453 943
Прочие активы	96	-	3 657	78	3 831
Средства клиентов	-	345 598	1 056 077	-	1 401 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	6 644	804	-	7 448
Прочие обязательства	-	52	186	-	238
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	3	247	-	250

В течение 9 месяцев 2019 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 174 414 491 тыс. рублей, в том числе материнской компании 174 154 426 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 14 086 тыс. рублей, дочерним компаниям 245 979 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2019 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 155 045 916 тыс. рублей, в том числе материнской компанией 154 808 451 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 12 799 тыс. рублей, дочерними компаниями 224 666 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 9 319 981 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 2 907 918 тыс. рублей, дочерних компаний 2 000 738 тыс. рублей, прочих связанных сторон 4 411 325 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2019 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 8 182 074 тыс. рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 2 654 502 тыс. рублей, дочерних компаний 1 925 962 тыс. рублей, прочих связанных сторон 3 601 610 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 9 месяцев 2018 года Банком было предоставлено кредитов связанным сторонам на общую сумму 440 303 тыс. рублей, в том числе крупным акционерам 226 172 тыс. рублей, ключевому управленческому персоналу 13 801 тыс. рублей, дочерним компаниям 151 228 тыс. рублей, прочим связанным сторонам 49 102 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 года было погашено кредитов связанными сторонами на общую сумму 463 648 тыс. рублей, в том числе крупными акционерами 183 974 тыс. рублей, ключевым управленческим персоналом 13 680 тыс. рублей, дочерними компаниями 203 364 тыс. рублей, прочими связанными сторонами 62 630 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 года Банком было привлечено средств связанных сторон на общую сумму 11 735 188 тыс. рублей, в том числе средств крупных акционеров 6 367 785 тыс. рублей, ключевого управленческого персонала 3 113 696 тыс. рублей, дочерних компаний 1 388 588 тыс. рублей, прочих связанных сторон 865 119 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2018 года Банком было возвращено средств связанных сторон на общую сумму 11 654 899 тыс. рублей, в том числе средств крупных акционеров 6 331 426 тыс. рублей, ключевого управленческого персонала 3 320 733 тыс. рублей, дочерних компаний 1 159 822 тыс. рублей, прочих связанных сторон 842 918 тыс. рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	-	2 364	36	-	2 400
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	-	-
Иные обязательства кредитного характера	-	7 708	145 707	-	153 415

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 30 сентября 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	-	-	859 537	-	859 537
Залог	-	10 698	897 727	-	908 425

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 9 месяцев 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	1 068 515	902	58 149	4 141	1 131 707
Процентные расходы	-	(31 756)	(25 248)	(10 044)	(67 048)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>		(6 323)	(44)	-	(6 367)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	(50)	1 514	-	-	1 464
Комиссионные доходы	20	227	2 060	1 964	4 271
Комиссионные расходы	(3 031)	-	-	(692)	(3 723)
Операционные доходы	1	5	473	110 669	111 148
Операционные расходы	(22)	(307)	(11 804)	(838)	(12 971)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	31 571	2 395	63 505	3 111	100 582
Процентные расходы	(63 868)	(47 360)	(21 019)	(4 092)	(136 339)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	(5 147)	(5 666)	(11)	-	(10 824)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	703	3 811	(420)	-	4 094
Комиссионные доходы	1 857	194	2 317	2 234	6 602
Операционные доходы	507	24	680	-	1 211
Операционные расходы	(75)	(254)	(12 760)	(3 425)	(16 514)

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 30.09.2019 года, тыс. рублей
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 078 173
Средства в кредитных организациях	109 402
Чистая ссудная задолженность	13 706 344
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 202 217
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 853 731
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	22 113
Средства клиентов	8 154 305
Гарантии и поручительства, полученные Банком	6 708 032
Гарантии, выданные Банком	2 554 118
Иные обязательства кредитного характера	4 409 345
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:	
- поручительство	20 396 405
- залог	5 227 038

	Доходы/расходы за 9 месяцев 2019 года, тыс. рублей
Процентные доходы	1 833 584
Процентные расходы	(259 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 644
Комиссионные доходы	107 580
Комиссионные расходы	(56 025)
Операционные доходы	5 731
Операционные расходы	(432 319)

По состоянию на конец дня 30 сентября 2019 года в составе прочих активов Банка отражено требование к Минфину, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в сумме 20 789 тыс. рублей. В составе прочих обязательств отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 107 905 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	за 30.09.2019		за 31.12.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 173	52 197	1 512	5 660
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	145 530	-	160 035
<b>Итого</b>	<b>1 173</b>	<b>197 727</b>	<b>1 512</b>	<b>165 695</b>

	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	2 965	53 116	320	70 872
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	161 089	-	110 959
<b>Итого</b>	<b>2 965</b>	<b>214 205</b>	<b>320</b>	<b>181 831</b>

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.

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.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года составили 114 705 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 263 334 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу выплачено выходное пособие в сумме 16 730 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: выходное пособие не выплачивалось).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 9 месяцев 2019 года составила 20 366 тыс. рублей (9 месяцев 2018г.: 42 688 тыс. рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения включены в систему оплаты труда с 2015 года и 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 и т.д. В первом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2015 год. В связи с низким уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности вознаграждение не подлежит выплате работникам.

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

Мотивационных программ, предусматривающих выплаты ключевому управленческому персоналу на основе акций, в отчетном периоде не предусмотрено. Показатель соблюдения плановой стоимости акций учитывается при определении долгосрочного вознаграждения для сотрудников, принимающих риски, в т.ч. членам исполнительных органов, директорам филиалов.

В течение 9 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, дивиденды за 2018 год не выплачивались (9 месяцев 2018г.: за 2017 год выплачено дивидендов в сумме 121 812 тыс. рублей).

**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 9 месяцев 2019 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет ([www.zapsibcombank.ru](http://www.zapsibcombank.ru)) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 12 ноября 2019 года.

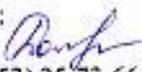
Президент ПАО «Запсибкомбанк»



А. Б. Сурин

Главный бухгалтер  
ПАО «Запсибкомбанк»

Г. А. Котова

Исполнитель:  
Дош Е.И.   
Телефон: (3452) 25-73-66

11 ноября 2019 года