

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

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	2
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	13
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	14
1.2.2.	Изменения в сопоставимых данных отчетных форм.....	18
1.2.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного период.....	18
1.2.4.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	19
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	19
2.2.	Чистая ссудная задолженность	20
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	21
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	23
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23
2.6.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	26
2.7.	Прочие активы.....	29
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	30
2.9.	Средства клиентов.....	31
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	32
2.11.	Прочие обязательства	33
2.12.	Уставный капитал	34
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	35
3.1.	Процентные доходы и расходы	35
3.2.	Комиссионные доходы и расходы	35
3.3.	Операционные расходы	36
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	36
3.5.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.....	39
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	39
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	46
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	47
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	47
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	80
9.	Информация по сегментам деятельности	82
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	89
11.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	92
12.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски	93
13.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	99

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 июля 2017 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 86 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 5 удаленных рабочих мест (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 39 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 5 мини-офисов, в том числе в г. Тюмени расположено 29 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла и 4 мини-офиса;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 20 дополнительных офисов;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 16 дополнительных офисов;
- в Нижегородской, Новосибирской областях, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 4 филиала;
- в Кемеровской, Омской, Свердловской, Самарской, Челябинской областях, республике Татарстан и республике Башкортостан расположено 7 операционных офисов.

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

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

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

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

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

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

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные за 30.06.2017	Данные за 31.12.2016	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса за 30.06.2017	Доля в валюте баланса за 31.12.2016
Кредитование корпоративных клиентов	22 672 509	24 095 119	-1 422 610	-5,90 %	20,77 %	21,32 %
Кредитование физических лиц	42 681 250	40 675 561	2 005 689	4,93 %	39,10 %	35,99 %
Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие	15 330 505	15 462 864	-132 359	-0,86 %	14,04 %	13,68 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	17 350 405	19 467 053	-2 116 648	-10,87 %	15,89 %	17,23 %
Привлечение средств физических лиц	67 214 076	67 458 759	-244 683	-0,36 %	61,57 %	59,69 %
Привлечение средств корпоративных клиентов	26 485 875	30 898 558	-4 412 683	-14,28 %	24,26 %	27,34 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	532 828	470 248	62 580	13,31 %	0,49 %	0,42 %
Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг	494 725	495 595	-870	-0,18 %	0,45 %	0,44 %

Объем средств, отраженный по бизнес-линии «Кредитование корпоративных клиентов» представляет собой объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета межбанковского кредитования). За 30 июня 2017 года показатель составил 22 672 509 тыс. рублей, снизившись за 1 полугодие 2017 года на 1 422 610 тыс. рублей или на 5,90 %. Объем ресурсов по бизнес-линии за 30 июня 2017 года составляет 20,77 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года увеличился на 2 005 689 тыс. рублей или на 4,93 %, с 40 675 561 тыс. рублей до 42 681 250 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса за 30 июня 2017 года составляет 39,10 %.

Бизнес-линия «Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие» рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги и прочее участие в капитале юридических лиц, объем которых за 30 июня 2017 года составил 15 330 505 тыс. рублей. В сравнении с началом года показатель снизился на 132 359 тыс. рублей или на 0,86 %. Объем средств по бизнес-линии за 30 июня 2017 года составляет 14,04 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в том числе межбанковские кредиты, остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в сделки РЕПО и в депозит Банка России). За 30 июня 2017 года показатель составил 17 350 405 тыс. рублей, что на 2 116 648 тыс. рублей меньше, чем за 31 декабря 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 15,89 %. Снижение вложений по данному направлению обусловлено преимущественно сокращением объема привлеченных ресурсов в связи с сезонным оттоком средств со счетов по учету расчетов банковскими картами, а также снижением остатков на депозитах юридических лиц.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» за 30 июня 2017 года составил 67 214 076 тыс. рублей, снизившись с начала года на 244 683 тыс. рублей, или на 0,36 %, что обусловлено преимущественно снижением остатков на счетах по учету расчетов банковскими картами. Данный показатель составил 61,57 % валюты баланса, что на 1,88 п.п. больше, чем по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств корпоративных клиентов» за 30 июня 2017 года составил 26 485 875 тыс. рублей, за отчетный период снизился на 4 412 683 тыс. рублей, или на 14,28 %. Отток средств клиентов в 1 полугодии 2017 года обусловлен сезонным привлечением клиентских ресурсов в конце года на короткий срок, с последующим оттоком в связи с окончанием срока заключения депозитных контрактов. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 24,26 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» за 30 июня 2017 года составил 532 828 тыс. рублей, что на 62 580 тыс. рублей или на 13,31 % больше, чем на начало года. Доля показателя за 30 июня 2017 года в валюте баланса равна 0,49 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг за 30 июня 2017 года составил 494 725 тыс. рублей, в сравнении с началом года показатель сократился на 870 тыс. рублей или 0,18 %. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,45 %.

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

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

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

Банк проводит активные мероприятия по продвижению карты «Мир» на территории присутствия Банка, в первую очередь, по обеспечению картами сотрудников бюджетных организаций, которые находятся на обслуживании в Банке в рамках зарплатных проектов. На 1 июля 2017 года Банком выпущено 105 112 карт «Мир».

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 июля 2017 года составил 508 215 карт; приток за 1 полугодие 2017 года составил 35 112 карт (7 %).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 1 полугодие 2017 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличилась на 0,8 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 14 %.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 1 полугодие 2017 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания уменьшилась на 2 банкомата (-0,2 %) и насчитывает 845 устройств. Также на 1 июля 2017 года установлено 2 136 электронных терминалов (+6,4 %).

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

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

Банк ведет работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с подключением на систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц – «ЗапСиб iNet». По состоянию на 1 июля 2017 года количество клиентов, работающих в «ЗапСиб iNet», составляет 10 046 (доля в общем объеме клиентов, работающих на расчетно-кассовом обслуживании, 68 %).

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

В течение 1 полугодия 2017 года Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 июля 2017 года представлена 47 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 21 счет, в иностранной валюте - 21 счет, в драгоценных металлах - 5 счетов.

Банк является активным участником российского межбанковского рынка, заключены Генеральные соглашения об общих условиях работы на валютном и денежном рынках с более 60 российскими банками. В 1 полугодии 2017 года проводились операции по привлечению и размещению в межбанковские кредиты и депозиты денежных средств в российских рублях.

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года в части ипотечного кредитования в линейку жилищных и ипотечных кредитов введен новый кредит «Рефинансирование ипотечных кредитов других банков»; в части потребительского кредитования в линейку потребительских кредитов введено новое предложение «Потребительский кредит на рефинансирование + дополнительный лимит», внедрено новое акционное предложение - «Потребительский кредит для пенсионеров», ориентированный на клиентов, выбирающих карту МИР, выпущенную Банком, для получения пенсии; в части карточных кредитных продуктов представлены новые карточные продукты - кредитные карты «Потребительская карта» и «Супер-карта 100 дней», соответствующие требованиям рынка и потребностям целевой аудитории.

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

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

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

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

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

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

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

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

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 508 млн. рублей (или на 3,7 %) и по состоянию на 1 июля 2017 года составил 14 353 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») снизилась на 3,8 млрд. рублей (или на 3,4 %) до 109,2 млрд. рублей, что обусловлено сезонным оттоком клиентских средств.

Рост кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период составил 0,8 млрд. руб. (1,2 %), объем на 1 июля 2017 года составил 70,3 млрд. рублей. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 1,9 млрд. рублей, или на 4,3 %, объем на 1 июля 2017 года – 45,7 млрд. рублей. Снижение объема кредитования юридических лиц составило 1,1 млрд. рублей, или 4,3 %. Кредитный портфель юридических лиц на 1 июля 2017 года – 24,6 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,04 п.п. и по состоянию на 1 июля 2017 года составил 3,30 %. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,08 п.п. до 2,18 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц увеличилась на 0,13 п.п. до 5,37 %.

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 июля 2017 года снизились на 4,7 млрд. рублей (-4,8 %) до 93,7 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств физических лиц составило 0,3 млрд. рублей, или 0,4 %. Величина данных ресурсов на 1 июля 2017 года – 67,2 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период снизился на 4,4 млрд. рублей, или на 14,2 %. Величина данных ресурсов на 1 июля 2017 года составила 26,5 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам первого полугодия 2017 года составил 974,2 млн. рублей, что на 697,3 млн. рублей, или в 3,5 раза выше результата по итогам первого полугодия 2016 года.

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

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

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

В начале 2017 года наблюдается восстановление темпов роста ВВП крупнейших стран. Согласно прогнозам, рост мировой экономики усилится благодаря восстановлению промышленности и торговли, стабилизации цен на сырьевые товары. ВВП США в первом квартале 2017 года увеличился на 1,4 % относительно первого квартала 2016 года. Объем ВВП Еврозоны по итогам первого квартала 2017 года увеличился на 0,6 % в сравнении с аналогичным периодом 2016 года. Темп роста ВВП Китая в первом квартале 2017 года составил 6,9 %, увеличиваясь второй квартал подряд.

ВВП России в первом квартале 2017 года, по предварительной оценке Росстата, вырос относительно соответствующего периода прошлого года на 0,5 %, сохраняя положительную динамику на протяжении двух кварталов. В первом квартале 2016 года снижение ВВП составило 0,4 %. По данным Минэкономразвития, в январе-мае 2017 года ВВП России увеличился на 1,3 %. Индекс промышленного производства в первом полугодии 2017 года составил 102,0 %. Инфляция по итогам первого полугодия 2017 года составила 4,4 % относительно первого полугодия 2016 года, снизившись с уровня 7,8 % за первое полугодие 2016 года.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. В первом полугодии 2017 года реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,4 % относительно соответствующего периода 2016 года. По данным ЦБ РФ, чистый отток капитала в первом полугодии 2017 года на 71 % превысил показатель за аналогичный период 2016 года и составил 14,7 млрд. долларов США. Цена на

нефть сорта Brent с начала 2017 года снизилась на 13,9 % и составила 48,94 рублей за баррель на 1 июля 2017 года.

Во втором квартале 2017 года, после нескольких периодов укрепления, возобновилось падение курса рубля, в результате по итогам первого полугодия 2017 года курс бивалютной корзины вырос на 0,79 рубля, или на 1,3 % (с 62,08 до 62,87 рубля).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2017 года	59,0855	67,4993
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286

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

Активы банковского сектора выросли на 0,9 % (без учета влияния валютного курса рост составил 1,6 %, без учета влияния валютного курса и без учета влияния кредитных организаций с отзыванной лицензией рост составил 2,2 %), при этом по итогам первого полугодия 2016 года снижение составило 4,2 % (без учета влияния валютного курса снижение составило 0,1 %).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в 2,1 раза и составил 770 млрд. рублей. По итогам первого полугодия 2016 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 360 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 3,8 %, или на 213 млрд. рублей. За первое полугодие 2016 года прирост составил 4,4 %, или 237 млрд. рублей.

Величина *кредитного портфеля физических лиц* выросла на 3,5 % при том, что по итогам первого полугодия 2016 года снижение составило 1,0 %.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 0,4 %. За аналогичный период 2016 года снижение составило 6,2 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,17 п.п. до 6,89 %. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 0,13 п.п. (7,81 % по состоянию на 1 июля 2017 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 0,27 п.п. (6,55 % по состоянию на 1 июля 2017 года).

Объем средств физических лиц вырос на 2,9 %. По итогам первого полугодия 2016 года снижение объема средств физических лиц составило 0,7 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 0,7 %, сокращение за аналогичный период 2016 года составило 7,2 %.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за первое полугодие 2017 года сократился на 9,9%, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 3,2% до 2,8%.

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

Банк России в течение отчетного периода трижды снижал ключевую ставку: с 10,0 % до 9,75 % (24.03.2017г.), с 9,75 % до 9,25 % (28.04.2017г.) и с 9,25 % до 9,00 % (16.06.2017г.) Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

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

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

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

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

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

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

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

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

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» выполнил требование программы докапитализации российских банков в части наращивания собственного капитала более чем на 50% от стоимости полученных ОФЗ, что в свою очередь снимает ограничения по распределению чистой прибыли на выплату дивидендов за 2016 год.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов за предыдущие годы

За 2016 год дивиденды начислены 8 274 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 499 797 114,84 рублей, в том числе юридическим лицам – 246 893 273,68 рублей, физическим лицам – 252 903 841,16 рублей.

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

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

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

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

Политика Банка в области дивидендов

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

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

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

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

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

За отчетный период изменений в составе Совета директоров не произошло.

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

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству	Президент ПАО «Запсибкомбанк»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 1 июля 2017 года, в том числе обыкновенных акций	9,621926 % 9,622509 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

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

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

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

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности ПАО «Запсибкомбанк» не принималось.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

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

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

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

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2017 года составлена на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

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

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

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:» реклассифицирована сумма доходов за вычетом расходов от изменения резервов на возможные потери, сформированных под требования по неустойкам (штрафам, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств в размере (-20 497) тыс. рублей, поскольку указанные доходы и расходы включены в строку 4.1. «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно разработочной таблице для составления «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма), утвержденной Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1.2.1. Изменения в Учетной политике

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

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

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

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

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

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

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

Эффект изменения на показатели формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за 1 полугодие 2016 года, представлен ниже:

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Данные, отраженные в форме 0409807	Отражение суммы дисконта	Корректировка отложенного налога	Скорректированные данные
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 698 139	76 156	-	5 774 295
1.4	от вложений в ценные бумаги	434 088	76 156	-	510 244
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 115 768	76 156	-	2 191 924
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 606 255	76 156	-	1 682 411
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	22 297	(775)	-	21 522
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-44 096	(377)	-	-44 473
20	Чистые доходы (расходы)	2 635 007	75 004	-	2 710 011
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	420 127	75 004	-	495 131
23	Возмещение (расход) по налогам	143 293	-	15 001	158 294
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	275 206	75 004	(15 001)	335 209
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	276 834	75 004	(15 001)	336 837

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	276 834	75 004	(15 001)	336 837
10	Финансовый результат за отчетный период	304 545	75 004	(15 001)	364 548

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

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Данные, отраженные в форме 0409808	Корректировка	Скорректированные данные
		Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, включаемая в расчет капитала
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	8 737 642	212 702	8 950 344
2.1	прошлых лет	8 247 422	106 045	8 353 467
2.2	отчетного года	490 220	106 657	596 877
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	10 722 804	212 702	10 935 506
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	10 532 669	212 702	10 745 371
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10 532 669	212 702	10 745 371
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13 844 827	212 702	14 057 529
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	98 379 118	36 962	98 416 080
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	98 379 118	36 962	98 416 080
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	100 506 903	36 962	100 543 865
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	10,7	0,2	10,9
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	10,7	0,2	10,9
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	13,8	0,2	14,0
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	5,8	0,1	5,9

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

Данные, отраженные в форме 0409808

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	92 450 826	87 215 919	63 031 219
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	18 751 813	18 751 442	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 804 923	6 791 573	1 358 315
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6 647 148	6 633 798	1 326 760
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	66 894 090	61 672 904	61 672 904
1.4.2	вложения в ценные бумаги	4 576 773	4 576 137	4 576 137

Корректировка				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	265 878	265 878	36 962
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	227 958	227 958	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 197	1 197	239
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 197	1 197	239
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	36 723	36 723	36 723
1.4.2	вложения в ценные бумаги	22 095	22 095	22 095

Скорректированные данные				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	92 716 704	87 481 797	63 068 181
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	18 979 771	18 979 400	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 806 120	6 792 770	1 358 554
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6 648 345	6 634 995	1 326 999
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	66 930 813	61 709 627	61 709 627
1.4.2	вложения в ценные бумаги	4 598 868	4 598 232	4 598 232

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

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

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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

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

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

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

1.2.2. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Согласно Указанию Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» с 1 января 2017 года доходы/расходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не включаются в стр.25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности», в связи с чем, для сопоставимости показателей по графе 5 «Данные за соответствующий период прошлого года» данные строки 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» уменьшены на 2 862 тыс. рублей, данные строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» увеличены на 2 862 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании

профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

1.2.4. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

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

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 полугодие 2017 года составляет 8,07 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (1 полугодие 2016г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 2,29 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Наличные денежные средства	3 802 909	6 116 704
Драгоценные металлы	18 253	18 570
Итого наличные денежные средства	3 821 162	6 135 274
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 099 641	2 646 594
Гарантийный фонд в платежной системе	4 034	63
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 103 675	2 646 657
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	466 475	674 076
- иных стран	136 037	151 805
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	602 512	825 881
Средства в клиринговых организациях	43 584	31 093
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	7 570 933	9 638 905

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 30 июня 2017 года в сумме 717 155 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 714 286 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2016 года денежные средства и их эквиваленты составляли 9 640 779 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
1. Депозиты в Банке России	-	3 000 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	472 684	910 079
3. Кредитный портфель	70 300 037	69 516 839
Физические лица, в т.ч.	45 711 071	43 777 302
Ипотечные	23 640 139	21 463 566
Потребительский	17 302 809	17 319 445
Жилищные	4 399 315	4 528 483
Автокредит	368 808	465 808
Юридические лица, в.т.ч.	24 588 966	25 739 537
Малый и средний бизнес	11 453 701	11 878 227
Крупный бизнес	10 877 109	9 143 808
Государственные и муниципальные органы	2 258 156	4 717 502
4. Сделки РЕПО	16 231 625	14 700 000
5. Страховые взносы в международные платежные системы	906 281	880 367
6. Вложения в совместную деятельность	-	234 037
7. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	84 814	33 056
Юридические лица	71 113	27 528
Физические лица	13 701	5 528
8. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	87 968	84 973
Физические лица	59 531	56 477
Юридические лица	28 437	28 496
9. Прочие требования к юридическим лицам	9 015	9 073
Итого ссудная задолженность	88 092 424	89 368 424
Резерв на возможные потери	(6 034 356)	(5 987 665)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	82 058 068	83 380 759

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

	за 30.06.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	45 784 303	51,97	43 839 307	49,05
Финансовые услуги	18 396 583	20,88	20 328 515	22,75
Строительство (недвижимость)	6 744 856	7,66	5 530 775	6,19
Лизинговые компании	3 711 121	4,21	4 254 293	4,76
Промышленность	3 613 731	4,10	2 722 322	3,05
Государственные и муниципальные органы	2 258 156	2,56	4 717 502	5,28
Торговые предприятия	1 666 885	1,89	1 776 668	1,99
Транспорт	1 589 944	1,81	1 461 565	1,63
Сельское хозяйство	1 519 422	1,73	1 872 240	2,09
Индивидуальные предприниматели	1 049 942	1,19	1 278 936	1,43
Прочее	1 757 481	2,00	1 586 301	1,78
Итого ссудная задолженность	88 092 424	100,0	89 368 424	100,0

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.06.2017	2 331 752	18 795 423	8 493 801	10 092 841	25 590 874	22 787 733	88 092 424
за 31.12.2016	2 307 447	20 442 912	7 201 939	9 727 465	28 160 090	21 528 571	89 368 424

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

Россия	за 30.06.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	31 013 211	44,12	29 390 328	42,28
Ханты-Мансийский АО	15 876 001	22,58	15 309 837	22,02
Ямало-Ненецкий АО	11 803 216	16,79	11 915 536	17,14
г. Москва	2 274 428	3,24	3 406 043	4,90
г. Уфа	1 642 125	2,33	1 424 188	2,05
г. Казань	1 475 896	2,10	1 210 498	1,74
г. Екатеринбург	1 332 798	1,90	1 666 797	2,40
г. Новосибирск	1 070 844	1,52	995 008	1,43
г. Санкт-Петербург	1 064 269	1,51	1 034 798	1,49
г. Кемерово	839 048	1,19	805 859	1,16
г. Челябинск	779 663	1,11	708 873	1,02
г. Самара	343 291	0,49	319 654	0,45
г. Нижний Новгород	307 863	0,44	504 104	0,73
г. Омск	302 823	0,43	513 221	0,74
г. Волгоград	166 135	0,24	302 467	0,44
г. Волжский	8 426	0,01	9 628	0,01
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	70 300 037	100,0	69 516 839	100,0

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 30.06.2017	80 061 867	1 380 137	616 064	82 058 068
за 31.12.2016	81 568 766	1 225 911	586 082	83 380 759

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2017	81 121 792	906 281	25 221	4 774	82 058 068
за 31.12.2016	82 468 164	881 165	28 999	2 431	83 380 759

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года размещенные средства в сумме 16 231 625 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 14 700 000 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 17 932 096 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 15 992 617 тыс. рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Совместная деятельность. По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года вложения по договору простого товарищества (о совместной деятельности) отсутствуют в связи с возвратом вклада. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составили 234 037 тыс. рублей, резервы на возможные потери под вложения составили 35 486 тыс. рублей, требования по распределению прибыли составили 23 450 тыс. рублей, резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 393 тыс. рублей. По результатам участия в совместной деятельности за 1 полугодие 2017 года Банк получил доход в сумме 31 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 1 731 тыс. рублей).

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

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	-	251 789
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 135 730	1 392 344
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	392 817	500 079
- Прочее участие	217 089	266 089
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 746 662	2 411 327
Резерв на возможные потери	(2 171)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 744 491	2 408 710

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года облигации субъектов РФ в портфеле Банка отсутствуют. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 9,5 % годовых, доходность к погашению 9,7 % годовых.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2026 года (за 31 декабря 2016г.: от января 2018 года до сентября 2026 года), купонный доход от 9,18 % до 15,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 11,0 % до 15,0 % годовых), доходность к погашению от 9,4 % до 12,1 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 10,6 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражено прочее участие Банка в уставном/складочном капитале юридических лиц, составляющее менее 20 % уставного/складочного капитала юридических лиц и не позволяющее принимать участие в их оперативном управлении, в размере 212 700 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 261 700 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

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

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

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Вложения в облигации субъектов РФ	-	251 789
Вложения в облигации кредитных организаций	1 748 996	1 047 625
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	386 734	344 719
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>386 734</i>	<i>344 719</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	610 932	767 194
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>344 298</i>	<i>443 803</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>163 115</i>	<i>212 115</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>55 000</i>
<i>Энергетика</i>	<i>48 519</i>	<i>56 276</i>
Резерв на возможные потери	(2 171)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 744 491	2 408 710

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

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 528 547

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

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 144 212

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

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ПАО Московская биржа. Операции на ПАО Московская биржа совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является

общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	за 30.06.2017		за 31.12.2016	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Резерв на возможные потери	(44)		-	
Итого инвестиций в дочерние компании	4 345		4 389	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 722 879	6 882 222
- Облигации субъектов РФ	2 253 232	1 962 869
- Муниципальные облигации	203 418	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 178 513	1 616 248
- Еврооблигации	1 752 649	1 903 119
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	12 604 731	13 063 415
Резерв на возможные потери	(18 717)	(9 261)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	12 586 014	13 054 154

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до февраля 2036 года (за 31 декабря 2016г.: от апреля 2017 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,2 % до 7,6 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 2,5 % до 7,6 % годовых) и доходность к погашению от 8,6 % до 10,6 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,1 % до 29,5 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от декабря 2017 года до декабря 2023 года (за 31 декабря 2016г.: от декабря 2017 года до декабря 2023 года), купонный доход от 5,85 % до 12,43 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 6,35 % до 12,43 % годовых), доходность к погашению от 8,5 % до 11,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,5 % до 12,1 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2016г.: в мае 2026 года), купонный доход 9,45 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,45 % годовых), доходность к погашению 10,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,4 % годовых).

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от декабря 2017 года до февраля 2046 года (за 31 декабря 2016г.: от октября 2018 года до февраля 2046 года), купонный доход от 8,2 % до 12,9 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,4 % до 12,5 % годовых), доходность к погашению от 8,4 % до 25,4 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 9,6 % до 88,3 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2022 года (за 31 декабря 2016г.: от января 2018 года до октября 2022 года), купонный доход от 3,914 % до 9,125 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 3,914 % до 9,125 % годовых), доходность к погашению от 2,7 % до 10,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: от 2,7 % до 14,9 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

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

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 722 879	6 882 222
Облигации субъектов РФ	2 253 232	1 962 869
Муниципальные облигации	203 418	204 920
Облигации коммерческих организаций, всего	4 178 513	1 616 248
<i>в том числе:</i>		
<i>Телекоммуникации</i>	<i>1 757 292</i>	<i>318 184</i>
<i>Энергетика</i>	<i>1 025 005</i>	<i>15 462</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>439 246</i>	<i>439 498</i>
<i>Транспорт</i>	<i>376 447</i>	<i>376 545</i>
<i>Промышленность</i>	<i>292 257</i>	<i>252 758</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>156 080</i>	<i>156 574</i>
<i>Строительство</i>	<i>132 186</i>	<i>57 227</i>
Еврооблигации	1 752 649	1 903 119
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
Резерв на возможные потери	(18 717)	(9 261)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	12 586 014	13 054 154

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 12 856 211 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 13 544 584 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 722 879	-	-	-	3 722 879
- Облигации субъектов РФ	256 512	1 972 990	-	23 730	2 253 232
- Муниципальные облигации	-	203 418	-	-	203 418
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Телекоммуникации</i>	<i>675 826</i>	<i>1 081 466</i>	-	-	<i>1 757 292</i>
<i>Энергетика</i>	-	<i>1 003 150</i>	-	21 855	<i>1 025 005</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	-	439 246	-	-	<i>439 246</i>
<i>Транспорт</i>	<i>376 447</i>	-	-	-	<i>376 447</i>
<i>Промышленность</i>	-	292 257	-	-	<i>292 257</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	-	156 080	-	-	<i>156 080</i>
<i>Строительство</i>	-	-	132 186	-	<i>132 186</i>
- Еврооблигации	896 762	855 887	-	-	1 752 649
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 928 426	6 004 497	132 186	539 622	12 604 731

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

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, задержка платежа отсутствовала.

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

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные ценные бумаги			Итого
		Облигации коммерческих организаций	Евро-облигации	Облигации с ипотечным покрытием	
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	6 796	3 209	-	-	10 005
Восстановление	(242)	(307)	-	-	(549)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	7 020	6 757	-	4 940	18 717
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	-	5 588	1 665	4 940	12 193
Создание	-	394	701	-	1 095
Восстановление	-	(1 927)	(2 366)	-	(4 293)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2016 года	-	4 055	-	4 940	8 995

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

В течение 1 полугодия 2017 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывались еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук общей стоимостью 1 888 тыс. Долларов США. В связи с возможностью получения дохода при реализации по оферте еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в объеме, незначительном (менее 10%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения еврооблигаций CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18. 03 апреля 2017 года еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации (без учета начисленного ПКД)	Справедливая стоимость на 01.10.2014 (без учета начисленного ПКД)	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале за 30.06.2017 (с учетом переноса части переоценки на расходы)	Сумма переоценки, признанной в капитале за 31.12.2016 (с учетом переноса части переоценки на расходы)
ОФЗ-АД 46014	166 777	184 125	10,0 %	(23 993)	(7 615)	(10 859)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(7 446)	(8 285)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(29 609)	(30 397)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(46 670)	(50 821)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(2 753)	(4 186)
Итого	1 324 175	1 671 524	x	(154 738)	(94 093)	(104 548)

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

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Основные средства	2 538 635	2 589 106
Нематериальные активы	122 546	129 906
Материальные запасы	50 046	47 203
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	19 918	19 918
Капитальные вложения	5 743	200
Резерв на возможные потери	(30 554)	(30 965)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери	2 706 334	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	213 920	385 901
Резерв на возможные потери	(10 257)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	203 663	269 215

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	2 589 106
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки) остаток за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	3 520 603
Приобретение	488	-	5 322	-	-	5 810
Выбытие	-	-	(9 432)	(387)	(1 851)	(11 670)
Остаток за 30 июня 2017 года	58 238	2 355 373	947 113	59 500	94 519	3 514 743
Накопленная амортизация остаток за 31 декабря 2016 года	-	-	791 666	54 718	85 113	931 497
Амортизационные отчисления	-	33 595	19 959	1 362	1 152	56 068
Выбытие	-	-	(9 219)	(387)	(1 851)	(11 457)
Остаток за 30 июня 2017 года	-	33 595	802 406	55 693	84 414	976 108
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	58 238	2 321 778	144 707	3 807	10 105	2 538 635

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	2 771 826
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток за 31 декабря 2015 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	4 404 564
Приобретение	-	-	9 670	-	1 585	11 255
Выбытие	-	-	(18 678)	(1 239)	(1 809)	(21 726)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	(87 337)	(8 306)	2 488	-	-	(93 155)
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	6 349	-	-	-	6 349
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(495)	-	-	-	(495)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переведе в другую категорию	-	(453)	-	-	(992)	(1 445)
Признание затрат на демонтаж, ликвидацию объекта	-	-	29	-	-	29
Остаток за 30 июня 2016 года	58 227	3 154 457	935 103	60 346	97 243	4 305 376
Накопленная амортизация						
остаток за 31 декабря 2015 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	1 632 738
Амортизационные отчисления	-	34 783	15 438	1 558	1 206	52 985
Выбытие	-	-	(17 940)	(1 239)	(1 809)	(20 988)
Списание накопленной амортизации при переведе в другую категорию	-	(453)	-	-	(992)	(1 445)
Остаток за 30 июня 2016 года	-	740 876	783 906	53 705	84 803	1 663 290
Остаточная стоимость за 30 июня 2016 года	58 227	2 413 581	151 197	6 641	12 440	2 642 086

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года создан в размере от 10 до 75 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка от одного года до более пяти лет, т.е. 30 554 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 30 965 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Затраты на приобретение основных средств	5 157	-
Затраты на строительство	366	200
Затраты на приобретение НМА	220	-
Итого капитальных вложений	5 743	200

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 5 893 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по которым по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года составляет 2 850 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Банка).

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

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

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость за 31 декабря 2016 года	16 017	3 901	19 918
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Справедливая стоимость за 30 июня 2017 года	16 017	3 901	19 918

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость за 31 декабря 2015 года	22 238	11 718	33 956
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	1 047	552	1 599
Выбытие	-	-	-
Перевод в другую категорию	(6 349)	(552)	(6 901)
Справедливая стоимость за 30 июня 2016 года	16 936	11 718	28 654

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается операционная касса вне кассового узла по текущей справедливой стоимости 3 901 тыс. рублей. В связи с низкой рентабельностью операционная касса закрыта, проводятся мероприятия по реализации помещения.

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	23	426	129 457	129 906
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2016 года	32	568	151 307	151 907
Приобретение	-	-	5 036	5 036
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость за 30 июня 2017 года	32	568	156 343	156 943
Накопленная амортизация за 31 декабря 2016 года	9	142	21 850	22 001
Амортизационные отчисления	2	28	12 366	12 396
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 30 июня 2017 года	11	170	34 216	34 397
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	21	398	122 127	122 546

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	27	483	90	600
Первоначальная стоимость за 31 декабря 2015 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	8 932	8 932
Выбытие	-	-	-	-
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	-	-	124 519	124 519
Первоначальная стоимость за 30 июня 2016 года	32	568	133 751	134 351
Накопленная амортизация за 31 декабря 2015 года	5	85	210	300
Амортизационные отчисления	2	28	9 854	9 884
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация за 30 июня 2016 года	7	113	10 064	10 184
Остаточная стоимость за 30 июня 2016 года	25	455	123 687	124 167

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Инвентарь и принадлежности	24 500	25 103
Материалы	22 146	18 603
Запасные части	3 400	3 470
Издания	-	27
Итого материальных запасов	50 046	47 203

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

Наименование категории объекта	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Жилые помещения	95 379	85 139
Земельные участки	65 357	186 845
Здания и сооружения	49 690	110 090
Транспортные средства	2 297	2 588
Прочее оборудование	1 197	1 239
Резерв на возможные потери	(10 257)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	203 663	269 215

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 1 полугодия 2017 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в сумме 58 747 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 26 068 тыс. рублей).

Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года создан в размере 10 257 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 116 686 тыс. рублей) по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

В течение 1 полугодия 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 148 674 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 58 503 тыс. рублей). Доход от реализации составил 1 103 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 1 628 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 год, составила 82 062 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 2 862 тыс. рублей), доходы от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, составили 8 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 0 тыс. рублей).

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

2.7. Прочие активы

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Активы финансового характера, всего	715 217	932 846
<i>в том числе</i>		
Требования по начисленным процентам	475 864	503 085
Расчеты по банковским картам	118 684	300 366
Дебиторская задолженность	100 503	108 125
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	20 153	21 252
Драгоценные металлы в монетах	13	18
Активы нефинансового характера, всего	127 881	104 415
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	55 978	43 965
Авансовые платежи	40 484	33 373
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	23 599	24 266
Прочие требования	7 820	2 811
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	843 098	1 037 261
Резерв на возможные потери	(283 004)	(268 375)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	560 094	768 886

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

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
До года	433 729	655 651
Свыше года	180 216	174 027
в том числе:		
- начисленные проценты	174 539	169 846
- расходы будущих периодов	4 407	1 953
- авансовые платежи	1 267	1 575
- дебиторская задолженность	3	653
Просроченные	229 153	207 583
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	843 098	1 037 261

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская зadолженность по операциям с ценными бумагами	Дебиторская зadолжен- ность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	-	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	-	2 182	36 087	542	(676)	38 135
Восстановление ранее списанной задолженности	-	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	-	(3 424)	(20 083)	-	-	(23 507)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	-	66 056	212 589	563	3 796	283 004
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	-	79 444	270 661	15	3 347	353 467
Создание/(восстановление)	-	15 178	(16 200)	277	(244)	(989)
Списано за счет резерва	-	(3 659)	(3 721)	(13)	-	(7 393)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2016 года	-	90 963	250 740	279	3 103	345 085

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.06.2017	556 783	2 387	911	13	560 094
за 31.12.2016	714 068	54 790	10	18	768 886

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2017	558 356	1 493	218	27	560 094
за 31.12.2016	730 689	37 821	300	76	768 886

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Кредиты, полученные от Банка России	65 771	-
Итого средств, привлеченных от Банка России	65 771	-
Кредиты других банков	350 000	300 000
Корреспондентские счета	78 926	132 117
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств кредитных организаций	467 057	470 248
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	532 828	470 248

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года составляет 65 771 тыс. рублей. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России.

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

2.9. Средства клиентов

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	268 705	168 513
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 499 963	5 944 139
— Срочные депозиты	19 192 752	23 390 864
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	358	387
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	2 580	-
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	8 503 553	9 211 524
— Срочные вклады	58 606 525	58 169 033
— Обезличенные металлические счета	24 515	23 563
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	26 934	16 469
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	316	-
— Прочие счета	52 233	38 170
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	721 089	705 430
— Срочные депозиты	800 275	689 225
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	153	-
Итого средств клиентов	93 699 951	98 357 317

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 30.06.2017		за 31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 214 076	71,73	67 458 759	68,58
Сфера услуг	7 364 749	7,86	7 205 698	7,33
Строительство	6 040 894	6,45	8 514 958	8,66
Промышленность	3 802 338	4,06	5 429 906	5,52
Транспорт и связь	3 449 016	3,68	3 253 477	3,31
Торговля	1 829 227	1,95	2 386 902	2,43
Индивидуальные предприниматели	1 521 517	1,63	1 394 655	1,42
Сельское хозяйство	838 684	0,90	1 125 546	1,14
Муниципальные органы	200 916	0,21	107 585	0,11
Государственные органы	67 789	0,07	60 928	0,06
Прочее	1 370 745	1,46	1 418 903	1,44
Итого средств клиентов	93 699 951	100,0	98 357 317	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 30 июня 2017 года составляет 8,95 % (за 31 декабря 2016г.: 10,16 %).

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 1 договор на сумму 10 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (за 31 декабря 2016г.: июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 9,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 10,0 %).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.06.2017	24 570 983	23 725 694	25 487 675	19 865 638	49 961	93 699 951
за 31.12.2016	25 371 692	33 896 705	18 929 812	20 110 786	48 322	98 357 317

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.06.2017	88 674 054	3 827 962	1 168 456	29 479	93 699 951
за 31.12.2016	92 972 203	4 017 262	1 315 943	51 909	98 357 317

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2017	93 015 243	466 928	141 533	76 247	93 699 951
за 31.12.2016	98 124 659	9 837	121 356	101 465	98 357 317

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Облигации	478 620	478 620
Векселя	16 100	16 970
в том числе		
процентные	16 100	16 100
беспроцентные	-	870
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	494 725	495 595

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

Вид ценной бумаги	Объем, рубли	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02 , идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014г. Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г. Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019г.	14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-04 , идентификационный номер выпуска 4В020400918В от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года и 30 июня 2017 года 171 000 рублей	08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 15.03.2016г. Дата оферты – 09.09.2016г.	04.09.2017г.	До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)

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

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года составили 2 873 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 3 352 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 5 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 5 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 0,4 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 0,4 тыс. рублей). С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали вексель на сумму 16 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 16 970 тыс. рублей), номинированный в российских рублях. Срок погашения собственного векселя наступает в июне 2023 года (за 31 декабря 2016г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность 9,0 % годовых (за 31 декабря 2016г.: 9,0 %). По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 1 459 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 740 тыс. рублей), дисконт отсутствует.

В течение 1 полугодия 2017 года Банк не выпускал в обращение собственные векселя (1 полугодия 2016г.: Банк выпустил в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель).

2.11. Прочие обязательства

	за 30.06.2017	за 31.12.2016
Обязательства финансового характера, всего	215 532	208 076
<i>в том числе</i>		
Кредиторская задолженность	155 609	118 620
Обязательства по оплате работ (услуг)	21 975	34 272
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	20 153	21 252
Начисленные обязательства по процентам и купонам	17 222	33 630
Обязательства по выплате дивидендов	573	302
Обязательства нефинансового характера, всего	558 103	401 838
<i>в том числе</i>		
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	135 811	71 414
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	121 258	64 791
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	116 252	77 747
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	102 020	102 225
Обязательства по страховым взносам в АСВ	49 169	75 632
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	17 305	-
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	2 524	851
Резервы – обязательства некредитного характера	2 005	2 082
Доходы будущих периодов	756	671
Краткосрочные обязательства по выплате выходного пособия	53	140
Прочие обязательства	10 950	6 285
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	773 635	609 914
Отложенное налоговое обязательство	-	15 321
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	24 919
Итого прочих обязательств	773 635	650 154

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
за 30.06.2017	254 429	124 560	268 753	124 392	1 501	-	773 635
за 31.12.2016	99 868	357 794	90 485	85 874	812	15 321	650 154

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 30.06.2017	772 903	592	140	773 635
за 31.12.2016	643 748	5 743	663	650 154

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2017	770 643	1 775	789	428	773 635
за 31.12.2016	647 556	1 793	506	299	650 154

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 120 700 000 штук, в том числе обыкновенных акций – 120 679 456 штук, привилегированных акций – 20 544 штук. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В 2016 году и в течение 1 полугодия 2017 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк». Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2012 году. 11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации указанного отчета собственный капитал Банка увеличился на 102 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных акций составило 8 500 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 млн. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 полугодие 2017 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 974 154 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, на 697 320 тыс. рублей или на 251,9 %. Увеличение объема прибыли за 1 полугодие 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года, обусловлено увеличением объема привлеченных средств клиентов и размещения средств в работающие активы, ростом чистого процентного дохода за счет опережения темпа снижения стоимости привлеченных ресурсов над снижением доходности работающих активов, ростом комиссионных доходов, а также снижением сальдо резервов по кредитованию и прочим операциям. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2017 года составил 889 511 тыс. рублей, что на 584 966 тыс. рублей или на 192,1 % больше аналогичного показателя за 1 полугодие 2016 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 538 559	4 511 757
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	736 376	442 090
Инвестиции, удерживаемые до погашения	550 922	373 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 128	60 197
Средства, размещенные в депозитах Банка России	24 428	8 109
Средства в других банках	8 675	269 311
Учтенные векселя	-	32 784
Итого процентных доходов	5 964 088	5 698 139
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	2 333 741	2 521 327
Депозиты юридических лиц	827 927	1 013 165
Выпущенные облигации	34 931	35 452
Текущие/расчетные счета	9 266	12 009
Кредиты и депозиты других банков	7 183	13
Выпущенные векселя	719	244
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	595	-
Корреспондентские счета других банков	395	154
Сберегательные сертификаты	-	7
Итого процентных расходов	3 214 757	3 582 371
Чистые процентные доходы	2 749 331	2 115 768

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	912 890	827 233
Комиссии по кассовым операциям	124 632	156 979
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	30 244	33 098
Комиссии за инкассацию	4 079	4 966
Комиссии по кредитам	1 976	1 684
Прочее	94 035	46 811
Итого комиссионных доходов	1 167 856	1 070 771
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	131 207	133 842
Комиссии за инкассацию	21 950	21 509
Комиссии по операциям с ценными бумагами	16 276	8 507
Прочее	4 630	9 144
Итого комиссионных расходов	174 063	173 002
Чистые комиссионные доходы	993 793	897 769

3.3. Операционные расходы

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	1 460 139	1 364 792
Административные расходы, в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы	321 185 33 567	332 262 28 716
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	144 611	80 085
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	126 625	100 445
Амортизация	68 464	62 869
Плата за право пользования программным обеспечением	65 631	47 827
Расходы по аренде	61 122	65 558
Реклама	23 669	16 869
Расходы по страхованию	9 064	13 267
Расходы на благотворительность	3 134	2 202
Прочее	206 341	128 704
Итого операционных расходов	2 489 985	2 214 880

3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондент- ских счетах и проценты	Прочее участие	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	2 617	9 122	491 153	6 687 280
Создание	4 416 598	44	8 202	1 856 889	6 281 733
Восстановление	(3 971 441)	(490)	(235)	(1 934 078)	(5 906 244)
Списано/выплачено за счет резерва	(381 549)	-	-	(4 149)	(385 698)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	2	2
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	6 248 573	2 171	17 089	409 817	6 677 650
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049
Создание	5 922 504	-	1 068	1 792 366	7 715 938
Восстановление	(5 412 991)	(668)	(4 181)	(1 661 486)	(7 079 326)
Списано/выплачено за счет резерва	(80 365)	-	-	(6 816)	(87 181)
Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П	-	-	-	2 769	2 769
Отражение обязательств по демонтажу	-	-	-	29	29
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	2	2
Резервы на возможные потери за 30 июня 2016 года	6 599 430	2 897	8 835	554 118	7 165 280

В целях обеспечения снижения крупных непредвиденных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников от имени Банка, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков. По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года размер специального резервного фонда на покрытие крупных непредвиденных убытков, связанных с реализацией операционных рисков, составил 9 056 тыс. рублей (за 31 декабря 2016г.: 6 055 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года	Изменения
Налог на прибыль 20%	197 838	81 854	115 984
НДС, уплаченный за товары и услуги	46 524	62 213	-15 689
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	46 078	49 811	-3 733
Налог на имущество	20 110	23 655	-3 545
Земельный налог	961	1 272	-311
Транспортный налог	154	164	-10
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	133	137	-4
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(63 374)	(75 813)	12 439
Итого расходы по налогам	248 424	143 293	105 131

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

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

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

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

Наименование статьи	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	98 290	175 761	-77 471
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(55 362)	(71 231)	15 869
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	42 928	104 530	-61 602
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	19 087 079	44 855 204	-25 768 125
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(19 099 911)	(44 899 300)	25 799 389
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(12 832)	(44 096)	31 264
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	411	1 122	-711
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	(24)	24
Итого реализованная курсовая разница	411	1 098	-687
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	25 308	60 048	-34 740
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(25 170)	(60 084)	34 914
Итого нереализованная курсовая разница	138	(36)	174
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	549	1 062	-513

Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2017 года	1 полугодие 2016 года *
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	561 062	537 596
в том числе:		
<i>Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН</i>	504 284	487 561
<i>Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН</i>	56 778	50 035
Страховые взносы во внебюджетные фонды	309 018	284 960
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	322 277	272 193
<i>Премия</i>	263 889	222 001
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	112 730	110 406
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	39 608	37 995
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	32 550	32 550
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	34 526	40 116
Социальные и льготные выплаты	29 035	26 724
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	13 078	12 065
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	2 046	2 892
Выходные пособия	4 156	6 985
Начисленные обязательства по выходному пособию	53	310
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	1 460 139	1 364 792

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

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

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

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

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

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных краткосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 1 полугодие 2017 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 1 381 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 8 858 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 299 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 0 рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 1 103 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 223 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 394 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 1 380 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

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

Составляющие фонда оплаты труда	1 полугодие 2017 года		1 полугодие 2016 года*	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	504 284	46,27	487 561	48,10
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	366 262	33,61	318 682	31,44
Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему**	122 852	11,27	119 346	11,77
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	56 778	5,21	50 035	4,94
Долгосрочные обязательства**	39 608	3,64	37 995	3,75
Итого фонд оплаты труда	1 089 784	100,0	1 013 619	100,0

**Отражены суммы расходов без учета положительных корректировок.

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

В отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 год по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 809 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 0 рублей).

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

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

Информация о выбытии имущества Банка

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 9 819 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 21 709 тыс. рублей). Расходы от списания составили 212 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 159 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 1 полугодие 2017 года реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 1 851 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (1 полугодие 2016г.: 17 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей). Доходы от реализации за 1 полугодие 2017 года составили 438 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 8 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2017 года в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 1 081 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 1 628 тыс. рублей).

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

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

В рамках Стратегии развития Банком разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранил прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем. Позиции Банка в рейтингах стабильны, в том числе по размеру активов и капитала.

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

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

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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

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

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных

отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), в том числе:	14 352 954	13 844 827
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	9 009 835	8 247 422
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	490 220
Нематериальные активы	(122 766)	(129 906)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	10 812 002	10 532 669
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 812 002	10 532 669
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	283 414	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 122 097	2 127 785
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 134 995	1 183 839
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	103	123
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	343	411
Дополнительный капитал	3 540 952	3 312 158
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0)	14,6	13,8
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	11,3	10,7
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	11,3	10,7

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 года составила 14 352 954 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (62,8 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 14,8 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 12,6 %).

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2017 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли текущего года.

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. рублей	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу, % годовых	Текущая процентная ставка по купону, % годовых
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	12,41	11,41
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	12,45	11,45
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	12,45	11,45
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	12,42	11,42
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	12,32	11,32
Итого:	893 770				

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 30.06.2017г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.07.2017г.		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 805 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 804 112	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 804 112
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 538 952
1.4				в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	X	X
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	94 167 008	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	3 538 952
2.2.1				из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 132 995
2.3				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	2 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 706 334	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	122 546	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	122 546	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	98 213
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 553
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 697 678	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	2 122 097
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	16 038	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16 038	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	98 034 669	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	60 229
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8	Резервный фонд	27	181 050	Резервный фонд	3	181 050
9	Нераспределенная прибыль	33,34	9 969 090	Нераспределенная прибыль	2	9 009 835

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2016г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017г.		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 805 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 804 112	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 804 112
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 309 158
1.4				в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	X	X
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	98 827 565	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	3 309 158
2.2.1			-	из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 180 839
2.3			-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	3 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 755 368	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	129 906	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	129 906	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	77 944
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	51 962
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 702 228	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	2 127 785
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	15 321	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-

7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	99 700 597	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	10	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	60 229
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8	Резервный фонд	27	181 050	Резервный фонд	3	181 050
9	Нераспределенная прибыль	33,34	9 277 381	Нераспределенная прибыль	2	8 737 642

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

Группа активов по группам	на 01.07.2017	на 01.01.2017
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	967 935	1 358 315
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	66 482 854	61 672 904
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	67 450 789	63 031 219

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

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	932 837	1 326 760
Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке, а также собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге	-	-
Итого	932 837	1 326 760

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 677 650	6 687 280	- 9 630	-0,1
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 246 945	6 184 249	62 696	1,0
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	143 375	239 657	- 96 282	-40,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	287 330	263 374	23 956	9,1

	на 01.07.2016	на 01.01.2016	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	7 165 280	6 613 049	552 231	8,4
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 599 270	6 169 828	429 442	7,0
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	303 402	293 248	10 154	3,5
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	262 608	149 973	112 635	75,1

В целом, по состоянию на 1 июля 2017 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 677 650 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 1 полугодие 2017 года уменьшились на 9 630 тыс. рублей (1 полугодие 2016г. увеличились на 552 231 тыс. рублей).

Информация о дивидендах

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,6 % (на 1 января 2017г.: 13,8 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 июля 2017 года составил 11,3% (на 1 января 2017г.: 10,7 %).

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми

кредитными организациями» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за второй квартал 2017 года снизился на 0,2 п.п. и составил 9,6%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2017 года составила 112 211 362 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 116 492 107 тыс. рублей).

В течение 1 полугодия 2017 года отсутствовали существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов.

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

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

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

	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
Основной капитал	10 812 002	10 858 698	10 532 669	10 050 290
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	112 211 362	110 478 982	116 492 107	109 868 936
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,6 %	9,8 %	9,0 %	9,1 %

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В течение 2017 – 2016 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 июля 2017 года средства в размере 10 000 тыс. рублей, 2 600 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 3 июля 2017 года (на 1 января 2017г.: средства в размере 5 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. евро были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 9 января 2017 года).

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

В течение 1 полугодия 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 58 747 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 26 068 тыс. рублей).

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Система управления рисками Банка, внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) определены в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние

документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

Принципы управления рисками

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

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;
- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для сотрудников, клиентов и контрагентов Банка;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками

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

1. Идентификация значимых видов рисков.

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

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

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

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 1 июля 2017 года составил 6 158 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2017 года данный объем составлял 7 121 млн. рублей.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

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

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

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение совокупного риск-аппетита Банка;
- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском,

страновым риском, системным риском расчетной системы сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам. Департамент риск-менеджмента включает отдел по управлению рисками, отдел по управлению кредитными рисками, отдел финансового анализа. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участие в принятии мер по минимизации рисков.

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

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

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

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

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

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

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

Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками

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

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

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

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

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

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

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

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к

коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется Перечнем сведений, составляющих конфиденциальную информацию ПАО «Запсибкомбанк», Положением об информационной политике ПАО «Запсибкомбанк».

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 июля 2017 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 67,7 % работающих активов (на 1 января 2017г.: 66,1 %). Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

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

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

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

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

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III) и МСФО (IFRS) 9, а также совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения

обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование заложенного имущества заемщиков от потерь.

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

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на 1 июля 2017 года составил 3,30 % (на 1 января 2017г.: 3,26 %), данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Запсибкомбанк» составила 2,18 % (на 1 января 2017г.: 2,10%).

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

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

	на 01.07.2017, тыс. рублей	Среднее значение за 1 полугодие 2017 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	64 144 048	62 846 302
Вложения в ценные бумаги	9 668 813	10 956 030
Прочие инструменты	6 190 997	6 820 909
Условные обязательства кредитного характера	4 094 179	4 449 595
Средства на корреспондентских счетах	772 192	983 649
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	84 870 229	86 056 485

Основной объем кредитного риска на 1 июля 2017 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования по ней (75,6 %).

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	20 653 471	47 346 549	4 697 179	1 724 165	5 246 507	79 667 871
Изменение за 1 полугодие 2016 года	1 844 382	1 166 509	(262 276)	517 002	457 328	3 722 945
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 июля 2016 года	22 497 853	48 513 058	4 434 903	2 241 167	5 703 835	83 390 816
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2017 года	25 912 347	49 774 449	3 015 863	2 998 883	5 167 496	86 869 038
Изменение за 1 полугодие 2017 года	(133 329)	1 771 055	745 664	(317 516)	(366 626)	1 699 248
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 июля 2017 года	25 779 018	51 545 504	3 761 527	2 681 367	4 800 870	88 568 286

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	587 109	459 220	670 996	4 452 503	6 169 828
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 полугодия 2016 года	-	(49 492)	11 684	281 017	266 598	509 807
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(80 365)	(80 365)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2016 года	-	537 617	470 904	952 013	4 638 736	6 599 270
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	612 555	267 553	1 116 775	4 187 366	6 184 249
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 полугодия 2017 года	-	86 424	167 118	93 070	97 633	444 245
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(381 549)	(381 549)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2017 года	-	698 979	434 671	1 209 845	3 903 450	6 246 945

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

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.07.2017			на 01.01.2017		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	17 414 680	4 450	4 450	16 595 586	4 695	4 695
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	38 127 697	3 061 812	3 061 812	39 858 434	2 943 869	2 943 869
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>12 604 728</i>	<i>18 717</i>	<i>18 717</i>	<i>13 063 415</i>	<i>9 261</i>	<i>9 261</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 139 541	1 854 021	1 854 021	4 306 148	1 790 825	1 790 825
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	577 178	6 572	6 572	696 500	13 428	13 428
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	42 081 254	1 411 593	1 411 593	40 110 331	1 515 301	1 515 301
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	88 934	40 811	40 811	282 430	147 651	147 651
Резерв по прочим потерям	-	11 061	11 061	-	8 137	8 137
Итого	102 429 284	6 390 320	6 390 320	101 849 429	6 423 906	6 423 906

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

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

Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Внепортфельные обязательства, в том числе:	13 672 326	15 309 292
- неиспользованные кредитные линии	10 328 928	11 152 415
- выданные гарантии и поручительства	2 626 411	3 443 932
- обязательства по выкупу дефолтных залладных	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	69 262	78 063
- аккредитивы	47 725	34 882
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 492 443	3 651 982
Итого условных обязательств кредитного характера	17 164 769	18 961 274

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	13 630 451	79,4	15 321 212	80,8
Физические лица	3 534 318	20,6	3 640 062	19,2
Кредитные организации	-	-	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	17 164 769	100,0	18 961 274	100,0

На 1 июля 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 287 330 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2017 года на 23 956 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 1 полугодие 2017 года на 312 тыс. рублей, на 1 июля 2017 года составив 65 676 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 47 725 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2017г.: аккредитивы составили 34 882 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2017 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 817 521 тыс. рублей (или на 23,7 %) и составил 2 626 411 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 июля 2017 года сформированы в размере 71 798 тыс. рублей, что ниже данных на 1 января 2017 года на 1 059 тыс. рублей.

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

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

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

Условные обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	4 419 091	25,75	5 439 513	28,69
Физические лица	3 534 318	20,59	3 640 062	19,20
Строительство (недвижимость)	2 586 227	15,07	4 520 452	23,84
Государственные и муниципальные органы	2 065 446	12,03	658 000	3,47
Транспорт и связь	1 217 784	7,09	1 220 811	6,44
Торговые предприятия	1 006 132	5,86	955 838	5,04
Финансовые услуги	666 264	3,88	616 200	3,25
Лизинговые компании	315 940	1,84	517 963	2,73
Сельское хозяйство	304 882	1,78	139 780	0,73
Индивидуальные предприниматели	232 015	1,35	170 323	0,90
Геофизика	89 107	0,52	60 171	0,32
Прочее	727 563	4,24	1 022 161	5,39
Итого условных обязательств кредитного характера	17 164 769	100,00	18 961 274	100,00

Условные обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	5 368 001	31,27	7 551 437	39,82
Ямало-Ненецкий АО	3 292 197	19,18	3 442 843	18,16
г. Москва	2 603 447	15,17	1 601 513	8,44
Ханты-Мансийский АО	2 462 198	14,35	2 568 157	13,54
г. Казань	1 138 639	6,63	1 458 166	7,69
г. Новосибирск	1 066 154	6,21	1 126 949	5,94
г. Екатеринбург	565 366	3,29	339 403	1,79
г. Омск	144 152	0,84	171 111	0,90
г. Самара	132 469	0,77	101 885	0,54
г. Уфа	128 157	0,75	227 257	1,20
г. Волгоград	127 049	0,74	92 262	0,49
г. Санкт-Петербург	58 910	0,34	98 051	0,52
г. Нижний Новгород	33 688	0,20	50 808	0,27
г. Кемерово	30 050	0,18	46 685	0,25
г. Челябинск	14 292	0,08	84 747	0,45
Итого условных обязательств кредитного характера	17 164 769	100,0	18 961 274	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 июля 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 317 092 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 269 193 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 47 899 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 июля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 199 380 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 131 139 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	743 558	74,59	683 809	74,28
Кредитная карта	103 528	10,39	100 146	10,88
Ипотека	56 013	5,62	50 209	5,45
Жилищный	43 895	4,40	39 146	4,25
Автокредит	41 722	4,18	38 653	4,20
На нежилое	8 094	0,81	8 130	0,88
Карточный овердрафт	85	0,01	450	0,06
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	996 895	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	903 205	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ханты-Мансийский АО	333 998	33,51	286 212	31,09
Юг Тюменской области	303 150	30,41	287 848	31,27
Ямало-Ненецкий АО	175 335	17,59	169 513	18,41
Москва	103 271	10,36	100 642	10,93
Свердловская область	55 949	5,61	55 330	6,01
Новосибирская область	8 857	0,89	7 132	0,78
Челябинская область	7 915	0,79	7 076	0,77
Волгоградская область	2 142	0,21	1 773	0,19
Нижегородская область	1 807	0,18	1 413	0,16
Республика Башкортостан	1 650	0,17	1 320	0,14
Омская область	1 589	0,16	1 277	0,14
Самарская область	575	0,06	262	0,03
Республика Татарстан	422	0,04	479	0,05
Кемеровская область	197	0,02	167	0,02
Санкт-Петербург	38	0,00	99	0,01
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	996 895	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	903 205	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	765 571	57,99	784 184	58,15
Овердрафт	215 508	16,32	215 823	16,00
Микрокредит	176 226	13,35	188 439	13,97
Стандартный	122 761	9,30	122 976	9,12
Кредит для госконтракта	14 606	1,11	14 606	1,08
Автокредит	9 006	0,68	6 065	0,45
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,64	8 486	0,63
Овердрафт-экспресс	4 913	0,37	4 950	0,37
Кредитная линия на тендер	3 120	0,24	3 121	0,23
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 320 197	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 296 175	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ямало-Ненецкий АО	511 950	38,78	507 929	37,66
Юг Тюменской области	310 269	23,50	399 534	29,62
Ханты-Мансийский АО	209 680	15,88	192 652	14,28
Свердловская область	69 620	5,27	70 346	5,22
Москва	67 096	5,08	67 172	4,98
Волгоградская область	61 227	4,64	71 599	5,31
Челябинская область	54 672	4,14	4 796	0,36
Нижегородская область	14 541	1,11	17 091	1,27
Новосибирская область	10 861	0,82	10 861	0,81
Республика Татарстан	8 481	0,64	6 670	0,49
Санкт-Петербург	1 800	0,14	-	-
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 320 197	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 296 175	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	на 01.07.2017		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	530 861	40,21	507 555	37,63
Оптовая и розничная торговля	208 563	15,80	304 864	22,61
Индивидуальные предприниматели	191 114	14,48	212 990	15,79
Транспорт и связь	102 458	7,76	116 492	8,64
Обрабатывающие производства	75 188	5,70	76 766	5,69
Финансовая деятельность	61 798	4,67	31 986	2,37
Сельское и лесное хозяйство	58 562	4,43	10 207	0,76
Лизинговые компании	52 908	4,01	52 908	3,92
Геофизика	102	0,01	132	0,01
Прочее	38 643	2,93	34 750	2,58
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 320 197	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 296 175	x	1 311 081	x

По состоянию на 1 июля 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 763 903 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 6 522 698 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Кредитный портфель	6 512 240	6 295 934
до 30 дней	1 893 106	1 291 368
от 31 до 90 дней	466 740	375 807
от 91 до 180 дней	322 530	365 990
свыше 180 дней	3 829 864	4 262 769
Прочие просроченные требования	71 996	70 472
до 30 дней	5 860	5 960
от 31 до 90 дней	3 123	4 670
от 91 до 180 дней	2 692	1 537
свыше 180 дней	60 321	58 305
Просроченные требования по получению процентов	179 667	156 292
до 30 дней	22 962	10 759
от 31 до 90 дней	16 825	12 932
от 91 до 180 дней	17 030	10 007
свыше 180 дней	122 850	122 594
Просроченная задолженность	6 763 903	6 522 698
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	6,20 %	5,77 %

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

	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Физические лица	5 205 295	4 744 822
Юридические лица	1 555 448	1 774 675
Кредитные организации	3 160	3 201
Активы с просроченными сроками погашения	6 763 903	6 522 698

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

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 июля 2017 года составил 11 997 741 тыс. рублей, что составляет 48,8 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 17,1 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 1 полугодие 2017 года увеличился в абсолютном выражении на 1 213 136 тыс. рублей (или на 11,25 %), в относительном увеличился на 1,6 % от общего кредитного портфеля Банка и на 6,9 % от кредитного портфеля корпоративного сектора. Увеличение объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связано в основном со

снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением ключевой ставки Банка России.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 97,2 % и индивидуальным предпринимателям – 2,8 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

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

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 86,9 %, меньшую по срочным кредитам – 10,1 % и овердрафтам – 3,0 % от общего объема реструктурированных кредитов.

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

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

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

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

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.07.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	5 192 470	43,28	3 566 817	33,07
Москва	1 476 543	12,31	2 138 992	19,83
Казань	1 079 517	9,00	261 467	2,43
Ханты-Мансийский АО	892 190	7,44	945 731	8,77
Екатеринбург	860 348	7,17	615 703	5,71
Новосибирск	746 026	6,22	661 861	6,14
Ямало-Ненецкий АО	629 849	5,25	856 201	7,94
Уфа	621 344	5,18	674 394	6,25
Омск	100 186	0,83	225 654	2,09
Челябинск	90 614	0,75	77 710	0,72
Волгоград	61 227	0,51	97 599	0,91
Санкт-Петербург	45 000	0,37	45 000	0,42
Самара	30 000	0,25	140 000	1,30
Нижний Новгород	22 427	0,19	223 561	2,07
Кемерово	150 000	1,25	253 915	2,35
Итого	11 997 741	100,0	10 784 605	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %	48,8 %	x	41,9 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	17,1 %	x	15,5 %	x

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по отраслям экономической деятельности:

Отрасли экономической деятельности	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.07.2017		Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017		Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	3 426 281	28,56		2 073 383	19,23	
Обрабатывающие производства	1 972 476	16,44		1 665 168	15,44	
Лизинг	1 628 409	13,57		683 889	6,34	
Государственные и муниципальные органы	1 278 000	10,65		2 798 000	25,94	
Транспорт и связь	883 640	7,37		675 366	6,26	
Оптовая и розничная торговля	681 179	5,68		859 788	7,97	
Финансовая деятельность	621 073	5,18		656 644	6,09	
Сельское и лесное хозяйство	588 457	4,90		507 970	4,71	
Прочее	918 226	7,65		864 397	8,02	
Итого:	11 997 741	100,0		10 784 605	100,0	
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических лиц, %	48,8%	x		41,9%	x	
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	17,1%	x		15,5%	x	

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 июля 2017 года составил 4 002 232 тыс. рублей, что составляет 8,8 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,7 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 июля 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по ипотечным договорам кредитования – 52,0 %, данный показатель увеличился на 4,5 % по сравнению с 1 января 2017 года, при этом объем реструктуризаций по договорам потребительского кредитования уменьшился на 3,7 % и составил 38,7 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель не изменился и составил 1,9 % от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем уменьшился на 0,7 % и составил 7,5 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

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

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

Реструктурированные кредиты розничного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.07.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	1 897 453	47,41	1 723 153	47,00
Ханты-Мансийский АО	825 726	20,63	738 161	20,13
Ямало-Ненецкий АО	701 270	17,52	583 416	15,91
Москва	259 794	6,49	287 701	7,85
Екатеринбург	142 645	3,56	170 954	4,66
Челябинск	59 887	1,50	63 326	1,73
Уфа	28 071	0,70	30 027	0,82
Новосибирск	26 129	0,65	23 512	0,64
Волгоград	22 293	0,56	23 169	0,63
Санкт-Петербург	16 211	0,41	1 569	0,04
Нижний Новгород	5 791	0,14	5 082	0,14
Кемерово	5 381	0,14	5 991	0,16
Самара	4 565	0,12	4 242	0,12
Казань	4 534	0,11	4 160	0,11
Волжский	1 562	0,04	2 017	0,06
Омск	920	0,02	-	-
Итого	4 002 232	100,0	3 666 480	100,0
Удельный вес реструктурированных				
ссуд в кредитном портфеле				
физических лиц, %	8,8 %	x	8,4%	x
Удельный вес реструктурированных				
ссуд в общем кредитном портфеле				
физических и юридических лиц, %	5,7 %	x	5,3 %	x

Обеспечение

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

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

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

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

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

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

3 этап – расчет справедливой стоимости залога;

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

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

имущества по договорной стоимости всех предметов залога (сравнение с оптимальной суммой обеспечения).

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

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

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

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

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

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

Вид полученного обеспечения	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Полученные гарантии и поручительства	134 465 103	143 017 834
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	92 296 292	90 124 209
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	292 935	339 773
Итого полученное обеспечение	227 054 330	233 481 816

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

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

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

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, ценные бумаги, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 139-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2017 года составляет 342 901 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 297 115 тыс. рублей);

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2017 года составляет 7 474 209 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 6 815 795 тыс. рублей).

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

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

Сведения об обремененных и необремененных активах за 2 квартал 2017 года

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

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных* активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1.	Всего активов, в том числе:	100	-	114 378 705	14 115 547
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	424 160	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	424 160	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	14 961 116	14 115 547
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 747 180	1 747 180
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 747 180	1 747 180
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	13 213 936	12 368 367
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	12 678 839	12 344 825
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	535 097	23 542
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	-	525 159	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)**	-	-	16 221 280	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	25 842 099	-
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	44 511 254	-
8.	Основные средства	-	-	2 552 404	-
9.	Прочие активы	-	-	9 341 233	-

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

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

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

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

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

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

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

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 июля 2017 года составляют 5 813 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года требования к капиталу в отношении рыночного риска составляли 78 400 тыс. рублей.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основными источниками фондового риска являются:

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

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

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

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

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

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;

- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

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

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

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

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

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
01.07.2017	2 528 547	16 663	20 680	26 265	16 663
01.01.2017	2 144 212	26 265	30 353	36 525	24 979

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 июля 2017 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 16 663 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 26 265 тыс. рублей).

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

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

- система лимитов, включающая:

- Лимиты на структуру портфеля ценных бумаг;
- Лимиты на величину показателя «стоимость под риском» (VaR);
- Лимиты на операции с производными финансовыми инструментами, а также на операции продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи);

- диверсификация портфеля ценных бумаг по типам финансовых инструментов, отраслевой принадлежности эмитента;

- изменение состава риска: осуществление вложений в финансовые инструменты, менее подверженные влиянию неблагоприятного изменения рыночных цен.

Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

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

Разумно возможное изменение процентных ставок определяется исходя из анализа изменения срочной структуры процентных ставок на рынке государственных ценных бумаг (кривая бескупонной доходности рынка ГКО-ОФЗ). Разумно возможное изменение процентных ставок дифференцировано в зависимости от срока до погашения ценных бумаг, в отношении которых осуществляется анализ чувствительности. При этом при расчете срока до погашения ценных бумаг использована ближайшая из следующих дат: дата погашения, дата ближайшей оферты. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 июля 2017 года составило 56 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2017 года составило 213 б.п.

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

Вид ценной бумаги	Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.07.2017	на 01.01.2017	на 01.07.2017	на 01.01.2017
Долговые корпоративные ценные бумаги	2 135 730	1 392 344	7 050	34 602
Долговые облигации субъектов РФ	-	251 789	-	7 263
Итого долговые ценные бумаги	2 135 730	1 644 133	7 050	41 865

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

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	392 817	-	589 226	54 503
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	212 700	315 860	29 217
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	95
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 513	602
Итого долевые финансовые активы	392 817	218 115	912 625	84 417

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года был произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, отражаемого по статье «Прочее участие» финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на сумму 49 000 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 66 800 тыс. рублей).

В 1 полугодии 2017 года, а также в 1 полугодии 2016 года отсутствуют доходы в виде дивидендов от вложений в акции.

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

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

Отрицательная переоценка инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 июля 2017 года составила 266 932 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 159 670 тыс. рублей). В течение 1 полугодия 2017 года сумма увеличения отрицательной переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 107 262 тыс. рублей. В течение 1 полугодия 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 8 364 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2017 года нерезализованные расходы от инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторской организацией, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, в размере 213 546 тыс. рублей (1 января 2017г.: 95 802 тыс. рублей) согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 395-П.

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

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

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами

драгоценных металлов. В целях оценки устойчивости Банка к резкому изменению базовых параметров стресс-тестирования используется факторная модель, описывающая взаимосвязь между курсом валют и прибылью Банка;

– оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

- Лимиты на открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах;
- Лимит величины VaR по валютному риску.

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

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

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2017 года. Анализ отклонений курса валют за июнь 2017 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 июля 2017 года может составить 6 %, отклонение курса евро может составить 7 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 6 %, отклонение курса казахских тенге может составить 2 %, отклонение курса канадского доллара может составить 8 %, отклонение курса китайского юаня может составить 6%, отклонение учетной цены на золото может составить 5 %.

По состоянию на 1 июля 2017 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	995,20	796,16
Ослабление доллара США	(995,20)	(796,16)
Укрепление евро	(1 257,50)	(1 006,00)
Ослабление евро	1 257,50	1 006,00
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	846,06	676,85
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(846,06)	(676,85)
Укрепление казахских тенге	19,55	15,64
Ослабление казахских тенге	(19,55)	(15,64)
Укрепление канадского доллара	54,39	43,51
Ослабление канадского доллара	(54,39)	(43,51)
Укрепление китайского юаня	47,53	38,02
Ослабление китайского юаня	(47,53)	(38,02)
Укрепление золота	442,05	353,64
Ослабление золота	(442,05)	(353,64)

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года:

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

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

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

Товарный риск

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

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

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

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

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.07.2017 года:		
Укрепление серебра на 5%	12,68	10,14
Ослабление серебра на 5%	(12,68)	(10,14)
на 01.01.2017 года:		
Укрепление серебра на 14%	(429,70)	(343,76)
Ослабление серебра на 14%	429,70	343,76

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 99 340 млн. рублей; наибольшую долю 45,0 % занимает ссудная задолженность физических лиц, 23,4 % - ссудная задолженность юридических лиц. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 80 535 млн. рублей; наибольшую долю 72,8 % занимают вклады физических лиц, 24,8 % - депозиты юридических лиц. Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» на интервале 1 год составил 0,72 (на 1 января 2017г.: 0,68).

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 июля 2017 года определена в размере 155 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2017 года определена в размере 212 базисных пунктов.

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

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

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 155 базисных пункта	54,0	43,2
Рост процентной ставки на 155 базисных пункта	(54,0)	(43,2)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	139,4	111,5
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(139,4)	(111,5)

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

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

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

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

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

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

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

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

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии с Методикой по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рисковому событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета потребности в капитале по операционному риску. Также в соответствии с внутренними документами осуществляется стресс-тестирование.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 1 июля 2017 года составляет 1 065 013 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 1 069 157 тыс. рублей); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 4 655 624 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 4 844 086 тыс. рублей); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 2 444 462 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 2 283 627 тыс. рублей).

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

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

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

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

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным

требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Также Банк подвержен риску ликвидности в связи с вероятностью неблагоприятного изменения стоимости и(или) недостаточной ликвидности ценных бумаг и других активов, входящих в состав вторичных резервов ликвидности.

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

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

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

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
Чистый разрыв ликвидности	15 027	(14 914)	(15 568)	28 225	(12 770)
Совокупный разрыв ликвидности	15 027	113	(15 455)	12 770	X

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

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

Представленный выше анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка; весь портфель ликвидных ценных бумаг, отнесен к категории «Без срока» в соответствии с возможностью использования указанных инструментов для обеспечения сделок по привлечению краткосрочных средств, с целью фондирования временных разрывов ликвидности. На основе анализа исторических данных об остатках по счетам до востребования (в т.ч. расчетные счета, карточные счета), выделяется условно-постоянная часть средств, которая относится к категории «Без срока». Диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

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

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов. По состоянию на 1 июля 2017 года объем данных активов составил 12 472 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 13 225 млн. рублей). Также Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

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

Вид актива	на 01.07.2017	на 01.01.2017
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	12 471 877	13 225 246
Итого активов	12 471 877	13 225 246

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

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

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

Внутригрупповое кредитование представлено кредитованием дочерней организации ООО «Запсиблизинг», по состоянию на 1 июля 2017 года объем выданных ссуд составляет 848 млн. рублей (на 1 января 2017г.: 863 млн. рублей), что не оказывает существенного влияния на риск ликвидности Банка.

С целью обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения стрессовых ситуаций в соответствии с требованиями Банка России разработан внутренний документ «План восстановления

финансовой устойчивости ПАО «Запсибкомбанк», в рамках которого не реже 1 раза в год осуществляется стресс-тестирование финансовой устойчивости и достаточности капитала Банка с последующей разработкой возможных мер по самооздоровлению в зависимости от рассматриваемого сценария стресс-тестирования.

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с предоставлением отчетов Правлению, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

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

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

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

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

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

– Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего».
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

ПРАВОВОЙ РИСК

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

СИСТЕМНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

В целях минимизации уровня системного риска, Банк стремится выбирать надежных партнеров, осуществляя предварительно оценку финансовой устойчивости банка-контрагента, по результатам

которой принимается решение о возможности начала и (или) продолжения сотрудничества с банком-контрагентом.

СТРАНОВОЙ РИСК

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

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

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

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

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

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

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2017 года 97,41 % активов и 99,28 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,56 % активов приходится на развитые страны (на 1 января 2017г.: 97,34 % активов и 99,77 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,63 % активов приходится на развитые страны).

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 777 496 тыс. рублей (1 776 243 тыс. рублей - остаток основного долга, 1 253 тыс. рублей – начисленные просроченные проценты) (на 1 января 2017г.: 1 979 105 тыс. рублей (1 958 805 тыс. рублей - остаток основного долга, 20 300 тыс. рублей – начисленные, но не полученные проценты)).

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

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, на 1 июля 2017 года кредит полностью погашен.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, на 1 июля 2017 года остаток составил 68 514 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 77 357 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 июля 2017 года составляет 685 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 774 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 июля 2017 года составили 2 115 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 12 231 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 июля 2017 года составляет 21 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 122 тыс. рублей).

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

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

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

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

В течение 1 полугодия 2017 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 6 312 тыс. рублей (5 закладных) (1 полугодие 2016 г.: 37 706 тыс. рублей (11 закладных)).

В целом в течение 2016 года и 1 полугодия 2017 года по шести договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 67 414 тыс. рублей (27 закладных).

По состоянию на 1 июля 2017 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 59 069 тыс. рублей, в том числе 56 910 тыс. рублей - срочная задолженность по кредиту, 1 329 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредиту, 830 тыс. рублей - требования по просроченным процентам (на 1 января 2017 г.: 56 015 тыс. рублей, в том числе 54 340 тыс. рублей - срочная задолженность по кредиту, 612 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредиту, 22 тыс. рублей - требования по начисленным процентам, 1 041 тыс. рублей - требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 июля 2017 года Банком начислены просроченные проценты в сумме 4 839 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: просроченные проценты 1 725 тыс. рублей, непросроченные проценты – 513 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 июля 2017 года составила 21 640 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 22 172 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 498 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 21,5 тыс. рублей), по начисленным непросроченным процентам 0 рублей (на 1 января 2017г.: 9,5 тыс. рублей).

На 1 июля 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 6 дефолтных закладных. На 1 января 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам дефолтные закладные отсутствовали.

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

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

Наименование инструмента	на 01.07.2017	на 01.01.2017
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:		
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	67 829	76 584
Требования по начисленным процентам	2 094	12 109
Облигации среднего транша	489 097	-
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Облигации младшего транша	-	6 113 713
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 156 920	6 800 306

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

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

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

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

9. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции «репо», проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

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

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	535 969	3 262 824	22 369	3 821 162
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 326 863	2 447 472	46 495	3 820 830
Обязательные резервы	212 852	504 303	-	717 155
Средства в кредитных организациях	646 096	-	-	646 096
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	38 470 536	43 587 532	-	82 058 068
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 744 491	2 744 491
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 345	4 345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	12 586 014	12 586 014
Требование по текущему налогу на прибыль	2 189	3 810	91	6 090
Отложенный налоговый актив	5 764	10 033	241	16 038
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	972 656	1 693 083	40 595	2 706 334
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	73 196	127 412	3 055	203 663
Прочие активы	123 292	414 728	22 074	560 094
Итого активов по сегментам	42 156 561	51 546 894	15 465 425	109 168 880

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	65 771	-	-	65 771
Средства кредитных организаций	467 057	-	-	467 057
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 485 517	67 187 142	27 292	93 699 951
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	16 100	5	478 620	494 725
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	212 961	529 391	31 283	773 635
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	217 454	78 796	136	296 386
Итого обязательств по сегментам	27 464 860	67 795 334	537 331	95 797 525

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	2 233 930	3 074 108	656 050	5 964 088
Процентные расходы	(846 085)	(2 333 741)	(34 931)	(3 214 757)
Перераспределение доходов между сегментами	(496 036)	709 648	(213 612)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 631	3 631
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 107	3 107
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(14 840)	57 768	-	42 928
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 962)	(6 309)	(4 561)	(12 832)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	401	148	-	549
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	323 661	844 020	175	1 167 856
Комиссионные расходы	(52 634)	(118 637)	(2 792)	(174 063)
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	271 027	725 383	(2 617)	993 793
Прочие операционные доходы	18 647	288 468	432	307 547
Чистые операционные доходы по сегментам	1 165 082	2 515 473	407 499	4 088 054
Операционные расходы, в том числе:	(845 722)	(1 601 350)	(42 913)	(2 489 985)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(20 151)	(35 076)	(841)	(56 068)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	319 360	914 123	364 586	1 598 069
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(222 453)	(256 701)	33 997	(445 157)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(7 967)	(7 967)
Изменение резерва по прочим потерям	8 080	62 195	7 358	77 633
Изменение резервов	(214 373)	(194 506)	33 388	(375 491)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	104 987	719 617	397 974	1 222 578

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	276 873	934 631	537 426	1 748 930
Проценты полученные	2 196 577	3 138 692	807 907	6 143 176
Проценты уплаченные	(857 901)	(2 337 854)	(35 410)	(3 231 165)
Перераспределение доходов между сегментами	(496 036)	709 648	(213 612)	-
Комиссии полученные	321 965	827 737	175	1 149 877
Комиссии уплаченные	(55 644)	(121 868)	(2 898)	(180 410)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(14 840)	57 768	-	42 928
Прочие операционные доходы	18 232	219 343	23 722	261 297
Операционные расходы	(716 398)	(1 351 540)	(37 491)	(2 105 429)
Расход (возмещение) по налогам	(119 082)	(207 295)	(4 967)	(331 344)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1 336 698)	(2 367 087)	264 207	(3 439 578)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6 720	(9 589)	-	(2 869)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	2 932 803	(2 274 796)	233 293	891 300
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	45 558	100 783	1 158	147 499
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	65 771	-	-	65 771
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(3 038)	-	-	(3 038)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(4 403 120)	(232 420)	9 936	(4 625 604)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(12)	-	-	(12)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	18 620	48 935	19 820	87 375
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 059 825)	(1 432 456)	801 633	(1 690 648)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(760 785)	(760 785)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	864 820	864 820
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 971 458)	(2 971 458)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	2 956 734	2 956 734
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(31 896)	(53 471)	(1 622)	(86 989)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	53 987	93 975	2 253	150 215
Дивиденды полученные	-	-	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	22 091	40 504	89 942	152 537
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(499 426)	(499 426)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(499 426)	(499 426)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(32 633)	2 146	52	(30 435)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 070 367)	(1 389 806)	392 201	(2 067 972)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года				9 638 905
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода				7 570 933

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

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

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	2 201 410	3 029 857	466 872	5 698 139
Процентные расходы	(1 025 585)	(2 521 334)	(35 452)	(3 582 371)
Перераспределение доходов между сегментами	(381 244)	523 591	(142 347)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(18 272)	(18 272)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	22 297	22 297
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(7 439)	111 969	-	104 530
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(7 030)	(36 774)	(292)	(44 096)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	970	92	-	1 062
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	322 762	747 606	403	1 070 771
Комиссионные расходы	(46 788)	(124 421)	(1 793)	(173 002)
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	275 974	623 185	(1 390)	897 769
Прочие операционные доходы	37 607	152 124	2 832	192 563
Чистые операционные доходы по сегментам	1 094 663	1 882 710	294 248	3 271 621
Операционные расходы, в том числе:	(792 045)	(1 379 918)	(42 917)	(2 214 880)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(18 778)	(33 428)	(779)	(52 985)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	302 618	502 792	251 331	1 056 741
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(136 847)	(377 801)	5 135	(509 513)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	3 113	3 113
Изменение резерва по прочим потерям	(115 602)	(19 575)	4 963	(130 214)
Изменение резервов	(252 449)	(397 376)	13 211	(636 614)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	50 169	105 416	264 542	420 127

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	433 117	667 283	277 964	1 378 364
Проценты полученные	2 188 914	3 003 337	495 350	5 687 601
Проценты уплаченные	(1 016 196)	(2 555 288)	(35 546)	(3 607 030)
Перераспределение доходов между сегментами	(381 244)	523 591	(142 347)	-
Комиссии полученные	366 925	747 522	407	1 114 854
Комиссии уплаченные	(49 612)	(126 508)	(1 905)	(178 025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 439)	111 969	-	104 530
Прочие операционные доходы	90 103	256 701	3 329	350 133
Операционные расходы	(718 293)	(1 222 968)	(39 656)	(1 980 917)
Расход (возмещение) по налогам	(40 041)	(71 073)	(1 668)	(112 782)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(6 790 116)	6 680 413	(90 869)	(200 572)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 953	(64 828)	-	(60 875)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 663 838)	599 839	(148 967)	(3 212 966)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(156 189)	29 824	18 762	(107 603)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(47 537)	-	-	(47 537)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 969 257)	6 200 462	54 176	3 285 381
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	59 658	(54)	(5 462)	54 142
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(16 906)	(84 830)	(9 378)	(111 114)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(6 356 999)	7 347 696	187 095	1 177 792
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(251 555)	(251 555)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	213 029	213 029
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 807 326)	(2 807 326)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	135 939	135 939
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(41 884)	(23 560)	(3 551)	(68 995)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	21 313	37 943	884	60 140
Дивиденды полученные	-	-	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(20 571)	14 383	(2 712 580)	(2 718 768)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(100 283)	(100 283)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 283)	(100 283)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(284 662)	(91 638)	(2 135)	(378 435)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(6 662 232)	7 270 441	(2 627 903)	(2 019 694)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	11 660 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	9 640 779

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

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

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

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (общая сумма)	240 281	35 043	862 980	35 822	1 174 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия	131 232	8 281	108 756	43 830	292 099
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия	(174 328)	(10 719)	(124 037)	(46 587)	(355 671)
Кредиты клиентам за 30 июня 2017 года (общая сумма)	197 185	32 605	847 699	33 065	1 110 554
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия	(746)	(163)	(153)	1 003	(59)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 июня 2017 года	8 278	838	8 477	2 591	20 184
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	231 257	34 042	854 350	34 234	1 153 883
Кредиты клиентам за 30 июня 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	188 907	31 767	839 222	30 474	1 090 370

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года (общая сумма)	1 237 320	14 666	921 092	30 000	2 203 078
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия	91 708	27 448	12 308	20 643	152 107
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия	(1 014 976)	(8 841)	(120 289)	(15 000)	(1 159 106)
Кредиты клиентам за 30 июня 2016 года (общая сумма)	314 052	33 273	813 111	35 643	1 196 079
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2015 года	27 894	155	18 289	1 200	47 538
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия	(7 564)	954	(1 080)	859	(6 831)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 июня 2016 года	20 330	1 109	17 209	2 059	40 707
Кредиты клиентам за 31 декабря 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 209 426	14 511	902 803	28 800	2 155 540
Кредиты клиентам за 30 июня 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	293 722	32 164	795 902	33 584	1 155 372

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2016 года	608 685	1 207 085	475 886	87 842	2 379 498
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия	8 588 902	3 703 389	1 100 292	618 627	14 011 210
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия	(7 836 365)	(3 874 985)	(902 519)	(637 807)	(13 251 676)
Средства клиентов за 30 июня 2017 года	1 361 222	1 035 489	673 659	68 662	3 139 032
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948
Ценные бумаги, выпущенные в течение 1 полугодия	-	1 120	-	-	1 120
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 1 полугодия	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка за 30 июня 2017 года	56 100	4 968	-	-	61 068

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2015 года	646 846	604 037	467 559	53 552	1 771 994
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия	3 190 004	5 220 944	1 143 646	335 009	9 889 603
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия	(3 169 801)	(4 534 067)	(1 186 944)	(316 675)	(9 207 487)
Средства клиентов за 30 июня 2016 года	667 049	1 290 914	424 261	71 886	2 454 110
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2015 года	40 000	3 848	-	-	43 848
Ценные бумаги, выпущенные в течение 1 полугодия	16 100	-	-	-	16 100
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 1 полугодия	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка за 30 июня 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	55 728	47 921	50	25 174	128 873
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	21 642	21 642

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	57 517	47 921	50	25 174	130 662
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	37 932	37 932

Ниже указан размер обеспечения, принятого по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	339 936	60 294	878 615	92 640	1 371 485
Залог	123 925	49 700	807 155	46 803	1 027 583

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	60 294	1 123 466	100 768	2 612 841
Залог	603 667	73 107	849 697	17 040	1 543 511

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	12 383	2 965	49 593	2 638	67 579
Процентные расходы	(50 853)	(49 841)	(12 680)	(2 563)	(115 937)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(3 639)</i>	<i>(363)</i>	-	-	<i>(4 002)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 267	700	119	-	2 086
Комиссионные доходы	1 465	320	1 214	1 949	4 948
Операционные доходы	423	10	340	-	773
Операционные расходы	(51)	(183)	(7 610)	(1 932)	(9 776)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2016 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	28 695	2 522	52 437	2 747	86 401
Процентные расходы	(23 809)	(32 058)	(13 658)	(3 022)	(72 547)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	(2 972)	(285)	-	-	(3 257)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	326	10 239	235	-	10 800
Комиссионные доходы	468	421	1 450	2 101	4 440
Операционные доходы	571	376	347	-	1 294
Операционные расходы	(25)	(129)	(8 504)	(1 916)	(10 574)

В 1 полугодии 2017 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2016 год в сумме 86 940 тыс. рублей (1 полугодие 2016 г.: за 2015 год в сумме 15 870 тыс. рублей).

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений и выходного пособия ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 1 полугодие 2017 года составили 168 912 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 165 937 тыс. рублей). Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отсутствий работников на работе (отпусковых) и премии по итогам работы за год по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года составил 43 956 тыс. рублей (за 30 июня 2016г.: 50 549 тыс. рублей).

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) ключевому управленческому персоналу в течение 1 полугодия 2017 года составили 27 940 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 77 880 тыс. рублей, из них 44 947 тыс. рублей в бухгалтерском учете отражено в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» (долгосрочное вознаграждение за 2015 год)). Размер обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу по состоянию на конец дня 30 июня 2017 года составил 81 140 тыс. рублей (за 30 июня 2016г.: 77 880 тыс. рублей).

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (тыс. рублей):

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.07.2017	на 01.01.2017
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	136 037	151 805
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	936 276	912 595
2.1.	банкам – нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	916 440	889 772
2.3.	физическим лицам - нерезидентам	19 836	22 823
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	1 752 649	1 903 119
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 752 649	1 903 119
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	684 708	232 658
4.1.	банков - нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 951	3 677
4.3.	физических лиц - нерезидентов	681 757	228 981

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски

К руководству Банка относятся:

- Члены Совета директоров,
- Члены исполнительных органов Банка - член единоличного исполнительного органа (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления).

К работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся члены исполнительных органов и иные работники Банка, не входящие в состав исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) (далее – иные работники, принимающие риски).

Списочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2017 года составила 3 095 человек (на 1 июля 2016г.: 3 101 человек). По состоянию на 1 июля 2017 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек (на 1 июля 2016г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 июля 2017 года составляет 49 человек (на 1 июля 2016г.: 47 человек (далее по тексту – чел.)).

Оплата труда работников производится в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк» (в действующей редакции). Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается два раза в месяц.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение зависимости вознаграждения от результатов работы сотрудника и Банка в целом;
- равная оплата за труд (одинаковый уровень оплаты труда работников, занимающих одинаковые по сложности, значимости и территориальному расположению должности (рабочие места), имеющие сопоставимый уровень квалификации и показывающие равные уровни результативности).

Внутренним документом предусмотрена процедура ежегодной самооценки системы оплаты труда, основанной на анализе по трем блокам: риск-ориентированность, экономическая эффективность, социальная эффективность. В рамках каждого блока оценивается соответствие заданным критериям, определенных нормативными документами, либо соответствие показателей эффективности внешней среде.

Структура заработной платы включает:

- Постоянную (фиксированную) часть оплаты труда - оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях), не связанных с результатами деятельности работников. Постоянная часть дохода фиксирована для каждой должности и выплачивается ежемесячно либо на установленный распорядительным документом период работникам Банка пропорционально времени, фактически отработанному за месяц в соответствии с табелем учета рабочего времени. В постоянную (фиксированную) часть включается оплата труда по среднему заработку за отработанное время и регламентные отсутствия (командировка, отпуск).
- Переменную (нефиксированную) часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений.

Нефиксированная часть оплаты труда формируется в денежной форме, в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений, а так же в натуральной форме, в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу.

Выплата должностного оклада гарантирована всем работникам Банка. Размер оклада устанавливается исходя из оценки сложности и важности выполнения работы по должности по установленным критериям и шкалам (широта экспертизы, цена ошибки, влияние на результат, принятие нестандартных решений и прочее).

Система премирования включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку/Филиалу/ВСП;

- премия за личные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей (в т.ч. финансовых) исходя из установленной зоны ответственности;
- премия по итогам года (ежегодная) - размер премии определяется по решению президента Банка исходя из ключевого участия в достижении запланированных результатов за год.

Система оплаты предусматривает иные стимулирующие и компенсационные выплаты, устанавливаемые за выполнение дополнительных задач, реализацию производственных инициатив, либо работу в особых условиях труда.

Система премирования основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП), членов исполнительных органов, иных работников принимающих риски и сотрудников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, по финансово-экономическим показателям эффективности (КПЭ), оценивающие получение всех видов доходов с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков: процентный риск - КПЭ стоимости привлечения / доходности размещения ресурсов; риск ликвидности - КПЭ объем долгосрочных депозитов/вкладов/кредитов; кредитный риск - КПЭ предельного уровня просроченной задолженности по видам кредитных портфелей Банка; операционный риск - расчет фактического значения отдельных КПЭ производится с учетом фактических потерь от реализации событий операционного риска пропорционально сроку возмещения. Учет нагрузки на капитал всех рисков реализуется через показатели прибыльности – КПЭ размера балансовой / операционной прибыли, чистой прибыли на 1 работника.

Ключевые показатели эффективности включают:

- в командную карту эффективности Банка / Филиала / ВСП, результативность по которой, с учетом коэффициента прибыльности определяет размер премии за командный результат всех сотрудников Филиала/ВСП/Головного офиса Банка (для подразделения определен комплексный набор КПЭ исходя из состава совершаемых операций, например, для кредитной организации в целом оцениваются КПЭ величина чистых активов, рентабельность активов, объем комиссионных доходов, уровень просроченной задолженности, чистая прибыль на 1 сотрудника);
- в личную карту эффективности членов исполнительных органов, руководителей и сотрудников бизнес-подразделений, результативность по которой определяет размер премии за личный результат конкретного сотрудника (показатели определяются исходя из зоны ответственности сотрудника, например, для руководителя направления кредитования установлены КПЭ: объем кредитного портфеля, уровень просроченной задолженности, комиссионные доходы, уровень резервирования по кредитным операциям).

Выполнение показателей на запланированном уровне (результативность 100б.) означает выплату премий в 100% размере. Выполнение показателей в большем либо меньшем размере влияет на увеличение либо снижение премий с учетом дисконта. Дополнительно установлены пороговый уровень результативности, при котором не подлежит выплата премий в полном объеме, и максимальный уровень результативности, «фиксирующий» размер премий. При получении по Банку, Филиалу/ВСП убытка при невыполнении плана по прибыли с начала года не подлежит выплата премии за командный результат полностью.

Перечень показателей, используемых при оценке в 1 полугодии 2017 года, не изменился (1 полугодие 2016г.: не изменился).

Регулярными составляющими оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются должностной оклад, премия за личный результат, премия за командный результат. В общем объеме вознаграждения, выплачиваемого данным работникам, фиксированная часть оплаты труда (не зависящая от результатов деятельности) составляет более 50 % в общем объеме вознаграждения. По руководителям данное соотношение достигается за счет установления постоянной надбавки за оптимизацию рисков, не зависящей от результатов деятельности Банка. При определении премии за личный результат проводится оценка текущей деятельности и качества выполнения обязанностей, возложенных должностными инструкциями. При определении премии за командный результат исключено влияние финансового результата подразделений (органов, комитетов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, размер данного вознаграждения рассчитывается исходя из выполнения финансово-экономических показателей эффективности в целом по Банку. Сотрудникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться компенсационные выплаты, исходя из условий труда, и единовременные стимулирующие выплаты за выполнение приоритетных задач.

Внутренним документом Банка для работников, принимающих риски, предусмотрена выплата долгосрочного вознаграждения исходя из выполнения финансовых показателей с оценкой результата по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом

отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного. Для оценки долгосрочных результатов по операциям, принятие решение по которым осуществлялось работниками, используются показатели доходности (повысить рентабельность капитала; повысить стоимость акций Банка; повысить доходы от операций с иностранной валютой, от размещения временно свободных ресурсов; повысить доходность вложений в ценные бумаги) и уровня рисков (снизить уровень просроченной задолженности; снизить расходы на резервирование по кредитным операциям) в разрезе направлений деятельности (зоны принятия решения).

Согласно внутреннему нормативному документу корректировке подлежат следующие виды вознаграждений: премия по итогам года и долгосрочное вознаграждение. Плановая корректировка долгосрочного вознаграждения проводится в декабре каждого года, премии по итогам года - по окончании годового отчетного периода. Внеплановая корректировка может проводиться в течение года при наступлении событий, значимо влияющих на размер обязательств перед работниками. В течение 1 полугодия 2017 года и 1 полугодия 2016 года была произведена корректировка долгосрочного вознаграждения в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

Система оплаты труда Банка, регламентированная «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», распространяется на Головной офис, дополнительные и операционные офисы, филиалы ПАО «Запсибкомбанк» (за исключением Московского филиала) вне зависимости от региона расположения подразделения Банка. Для Московского филиала действует «Положение об оплате труда работников Московского филиала ПАО «Запсибкомбанк»», которое отражает общепанковскую систему оплаты труда с учетом индивидуальных особенностей, исходя из территориального расположения.

В течение 1 полугодия 2017 года и 1 полугодия 2016 года существенных изменений в порядок выплаты вознаграждения работникам Банка не вносилось. С февраля 2017 года в целях повышения уровня социальной защищенности проведена индексация заработной платы работников.

Участие Совета Директоров в вопросах вознаграждения реализуется с привлечением специального органа - Комитета Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам (далее – Комитет), который разрабатывает политику Банка в области корпоративного управления и обеспечивает ее реализацию на практике, следит за выполнением установленных правил и проводит периодические проверки в данной сфере и в сферах защиты прав акционеров, урегулирования конфликтов, следования принципам корпоративной этики, раскрытия информации, оценки работы Совета директоров, соблюдения внутрикорпоративных процедур. Кроме того, Комитет осуществляет содействие Совету директоров в привлечении и подготовке квалифицированных специалистов в области управления и создании необходимых стимулов для их успешной работы.

В состав Комитета Совета директоров по корпоративному управлению и кадрам входят члены Совета директоров, не являющиеся действующими членами исполнительных органов: председатель Комитета - Шаповалов И.А., члены Комитета - Логинов И.А., Сулейманов Р.С.

В компетенцию Комитета входит:

- разработка, оценка и обеспечение реализации политики в области корпоративного управления;
- оценка деятельности Совета директоров;
- разработка политики Банка в области системы вознаграждений членам Совета директоров, Председателю Правления Банка и членам Правления;
- контроль за выполнением решений собраний акционеров в части вознаграждения членов Совета директоров;
- рассмотрение предложений по системе оплаты труда, по выплате крупного вознаграждения;
- предоставление Совету директоров рекомендаций по порядку определения размеров окладов членам исполнительных органов; по порядку определения размера, формы и начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам, вовлеченным в деятельность по управлению рисками; по размеру выплаты крупных вознаграждений в Банке;
- рассмотрение отчетов, оценок системы оплаты труда внутренними подразделениями Банка и независимыми экспертами и т.п.

За 1 полугодие 2017 года проведено 5 заседаний Комитета (1 полугодие 2016г.: проведено 6 заседаний Комитета). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей Членов Совета Директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

Политикой по управлению риском материальной мотивации персонала ПАО «Запсибкомбанк» закреплено ежегодное (4 квартал) рассмотрение Советом Директоров предложений подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, внутренний контроль, управление рисками по совершенствованию системы оплаты труда с последующим принятием решений о пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка. Решение о внеплановом пересмотре системы оплаты труда в 1 полугодии 2017 года Советом Директоров не принималось (1 полугодие 2016г.: решение о внеплановом пересмотре системы оплаты труда Советом Директоров не принималось).

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2017 года составляет 83 601 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 92 552 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 52 346 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 65 645 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 31 255 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 26 907 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2017 год составляет 123 470 тыс. рублей (55 чел.) (1 полугодие 2016г.: 154 657 тыс. рублей (53 чел.)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 95 325 тыс. рублей (6 чел.) (1 полугодие 2016г.: 133 403 тыс. рублей (6 чел.)), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 28 145 тыс. рублей (49 чел.) (1 полугодие 2016г.: 21 254 тыс. рублей (47 чел.)).

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и их корректировки осуществляется с 2016 года в соответствии с требованиями Положения № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Ниже приведена информация об общем размере отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

	Итого обязательств на 01.01.2017г.	Начисленное обязательство (с учетом корректировки), в т.ч. процентный расход за I полугодие 2017г.	Итого обязательств на 01.07.2017г.
Прочие долгосрочные обязательства:			
<i>Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2015г.</i>	<i>19 274</i>	<i>1 218</i>	<i>20 492</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>10 513</i>	<i>664</i>	<i>11 177</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>8 761</i>	<i>554</i>	<i>9 315</i>
<i>Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2016г.</i>	<i>35 792</i>	<i>1 541</i>	<i>37 333</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>15 964</i>	<i>1 001</i>	<i>16 965</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>19 828</i>	<i>540</i>	<i>20 368</i>
<i>Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2017г.</i>	<i>-</i>	<i>22 312</i>	<i>22 312</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>-</i>	<i>11 133</i>	<i>11 133</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>11 179</i>	<i>11 179</i>
<i>Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2015г.</i>	<i>10 994</i>	<i>694</i>	<i>11 688</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>10 994</i>	<i>694</i>	<i>11 688</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2016г.</i>	<i>11 687</i>	<i>633</i>	<i>12 320</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>11 687</i>	<i>633</i>	<i>12 320</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2017г.</i>	<i>-</i>	<i>12 107</i>	<i>12 107</i>
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>-</i>	<i>12 107</i>	<i>12 107</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих долгосрочных обязательств:	77 747	38 505	116 252

Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году в денежной форме. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2016 год предполагается в 2020 году в денежной форме. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2017 год предполагается в 2021 году в денежной форме.

В мае, июне 2017 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения за 2017 год в сумме (-327) тыс. рублей, за 2016 год в сумме (-776) тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: в июне 2016 года произведена корректировка долгосрочного вознаграждения за 2016 год в сумме (-110) тыс. рублей, за 2015 год в сумме (-113) тыс. рублей) в связи с расторжением трудового договора с иными работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

На 1 июля 2017 года краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составили 16 071 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 20 040 тыс. рублей), в том числе указанные обязательства членам исполнительных органов составили 9 868 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 12 991 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 6 203 тыс. рублей (на 1 января 2017г.: 7 049 тыс. рублей). В связи с изменением среднедневного заработка размер корректировки краткосрочных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2017 года составил (-1 279) тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: (-4 585) тыс. рублей), в том числе размер корректировки обязательств членам исполнительных органов составили (-1 850) тыс. рублей (за 1 полугодие 2016г.: (-4 288) тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 571 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: (-297) тыс. рублей). В течение 1 полугодия 2017 года размер выплаченных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил 27 528 тыс. рублей (1 полугодия 2016г.: 29 504 тыс. рублей), в том числе членам исполнительных органов размер выплаченных обязательств составил 20 135 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 24 628 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 7 393 (1 полугодие 2016г.: 4 876 тыс. рублей).

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 1 полугодия 2017 года и 1 полугодия 2016 года не производилась.

За 1 полугодие 2017 года производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, общая сумма которой составила 1 615 тыс. рублей (с РК и СН) (8 чел.) (за 1 полугодие 2016г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, в общей сумме 1 363 тыс. рублей (с РК и СН) (10 чел.)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. В течение 1 полугодия 2017 года была осуществлена одна выплата выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 400 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: выплата выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, не производилось).

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2017 года и 1 полугодие 2016 года не выплачивались.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Согласно заключению аудиторской компании АО «БДО Юникон» система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по руководству Банка и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	1 полугодие 2017 года		1 полугодие 2016 года	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	561 062	46,43	537 596	45,48
в том числе члены Совета директоров	79	0,01	73	0,01
в том числе члены исполнительных органов	18 479	3,29	23 960	4,46
в том числе иные работники, принимающие риски	20 202	3,60	18 927	3,52
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	504 284	89,88	487 561	90,69
в том числе члены Совета директоров	79	0,02	73	0,01
в том числе члены исполнительных органов	18 479	3,66	23 960	4,91
в том числе иные работники, принимающие риски	19 712	3,91	18 535	3,80
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	56 778	10,12	50 035	9,31
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	490	0,86	392	0,78
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	387 022	32,02	380 631	32,19
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	95 325	24,63	133 403	35,05
в том числе иные работники, принимающие риски	29 808	7,70	22 701	5,96
• из них премии	328 634	84,91	329 811	86,65
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	81 868	24,91	118 210	35,84
в том числе иные работники, принимающие риски	14 360	4,37	10 684	3,24
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему	192 764	15,95	190 439	16,10
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	22 461	11,65	27 746	14,57
в том числе иные работники, принимающие риски	9 575	4,97	6 611	3,47
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	34 526	2,86	40 116	3,39
в том числе члены Совета директоров	23 091	66,88	26 177	65,25
в том числе члены исполнительных органов	11 435	33,12	13 939	34,75
Социальные и льготные выплаты	29 035	2,40	26 724	2,25
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	31	0,11	33	0,12
в том числе иные работники, принимающие риски	1 596	5,50	1 109	4,15
Выходные пособия	4 156	0,34	6 985	0,59
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	400	9,62	0	0,00
Общий объем выплат	1 208 565	100,00	1 182 491	100,00
в том числе члены Совета директоров	23 170	1,92	26 250	2,22
в том числе члены исполнительных органов	147 731	12,22	199 081	16,84
в том числе иные работники, принимающие риски	61 581	5,10	49 348	4,17
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	1 204 409	99,66	1 175 506	99,41
в том числе члены Совета директоров	23 170	1,92	26 250	2,23
в том числе члены исполнительных органов	147 731	12,27	199 081	16,94
в том числе выплаты в натуральной форме	1	0,00	1	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	61 181	5,08	49 348	4,20
в том числе выплаты в натуральной форме	73	0,12	42	0,08

*Данные за 1 полугодие 2016 года представлены в сопоставимых условиях по перечню выплат за 1 полугодие 2017 года.

Все указанные выше выплаты, за исключением выходного пособия, являются краткосрочными.

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему» сумма произведенных выплат больше суммы начисленных расходов в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 63 157 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: 64 544 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 116 529 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (1 полугодие 2016г.: 113 830 тыс. рублей);

- по статье «Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН» разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 1 полугодие 2017 год суммы премии по итогам работы 2016 года, выплаченной в 2017 году за счет созданных в 2016 году обязательств, в размере 64 745 тыс. рублей (1 полугодие 2016г.: включением в состав выплат суммы премии по итогам работы 2015 года, выплаченной в 2016 году за счет созданного в 2015 году резерва предстоящих расходов, в размере 96 213 тыс. рублей, а также включением в состав выплат за 1 полугодие 2016 год суммы премии и прочих стимулирующих выплат за фактические результаты работы по итогам декабря 2015 года, выплаченной в 2016 году (относится к расходам 2015 года), в размере 12 225 тыс. рублей).

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 полугодие 2017 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»



Г.А. Котова

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

«08» августа 2017 года