

Пояснительная информация

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	24
1.1. Общая информация о кредитной организации	24
1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	32
1.2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	33
1.2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	40
1.2.3. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм	45
1.2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год	46
1.2.5. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	46
1.2.6. Сведения о событиях после отчетной даты	47
1.2.7. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	48
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	48
2.1. Денежные средства и их эквиваленты	48
2.2. Чистая ссудная задолженность	49
2.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51
2.4. Инвестиции в дочерние организации	52
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53
2.6. Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56
2.7. Прочие активы	61
2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	62
2.9. Средства клиентов	62
2.10. Выпущенные долговые обязательства	63
2.11. Прочие обязательства	64
2.12. Уставный капитал	64
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	66
3.1. Процентные доходы и расходы	66
3.2. Комиссионные доходы и расходы	66
3.3. Операционные расходы	67
3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	67
3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	71
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	71
5. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	79
6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	80
7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля	81
8. Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	121
9. Информация по сегментам деятельности	124
10. Информация об операциях со связанными сторонами	131

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	134
12. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски.....	135
13. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	142

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2017 год будет представлена на утверждение Совету директоров Банка, заседание которого запланировано на 26 марта 2018 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. Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

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.

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 января 2018 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 84 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих мест (далее – мини-офис).

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 января 2018 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 «Запсибинвестгрупп» (ООО «Запсибинвестгрупп»)	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 31 декабря 2017 года.

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

В годовой 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 годовая 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	№ 071-03436-000100	04.12.2000
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 071-02930-100000	27.11.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03037-010000	27.11.2000

Также Банк имеет лицензию от 20 декабря 2012 года ЛСЗ № 0005758 Рег. № 257, выданную Региональным Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

На основании 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.

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

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.

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.

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 января 2018 года составил 526 584 карты; приток за 2017 год составил 53 481 карта (11%). На 1 января 2018 года Банком выпущено 144 953 карты «Мир».

Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей. Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 2017 год по сравнению с прошлым годом увеличилась на 1,9%, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 17%.

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 и в сделки РЕПО),
- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств корпоративных клиентов,
- привлечение средств на межбанковском рынке,
- привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг.

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

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

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 1 754 245 тыс. рублей, в том числе за 2017 год – 303 395 тыс. рублей, за 2016 год – 273 896 тыс. рублей.

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

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

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 1 152 млн. рублей (или на 8,3%) и по состоянию на 1 января 2018 года составил 14 997 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 4,7 млрд. рублей (или на 4,2%) до 117,7 млрд. рублей.

Прирост кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период составил 7,2 млрд. рублей (10,4%), объем на 1 января 2018 года составил 76,7 млрд. рублей. Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 5,1 млрд. рублей, или на 11,6%, объем на 1 января 2018 года – 48,9 млрд. рублей. Рост кредитного портфеля юридических лиц составил 2,1 млрд. рублей, или 8,2%, объем на 1 января 2018 года – 27,8 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,11 п.п. и по состоянию на 1 января 2018 года составил 3,15%. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,23 п.п. до 2,33%. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизилась на 0,66 п.п. до 4,58%.

Привлеченные средства клиентов к 1 января 2018 года увеличились на 3,0 млрд. рублей (3,0%) до 101,4 млрд. рублей. Объем привлеченных средств физических лиц вырос на 3,5 млрд. рублей, или на 5,2%. Величина данных ресурсов на 1 января 2018 года – 71,0 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств юридических лиц за отчетный период составило 0,5 млрд. рублей, или 1,6%. Величина данных ресурсов на 1 января 2018 года – 30,4 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 2017 года составил 1 674,7 млн. рублей, что на 614,9 млн. руб., или на 58,0% выше результата по итогам 2016 года.

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 2017 году на фоне стабилизации цен на мировых рынках наблюдается повышение темпов роста ВВП крупнейших стран. По оценке МВФ, мировой ВВП в 2017 году увеличился на 3,7%. Согласно прогнозам, рост мировой экономики ускорится в 2018 году благодаря росту промышленности и торговли в развивающихся странах, которые продолжают оставаться основными драйверами роста. ВВП Китая в 2017 году увеличился на 6,9%. Темп роста ВВП США в 2017 году составил 2,3%, по оценке МВФ. Объем ВВП Еврозоны по итогам 2017 года увеличился на 2,4%.

Рост ВВП России по итогам 2017 года, по оценке Росстата, составил 1,5% относительно 2016 года. Индекс промышленного производства в 2017 году составил 101,0%. Инфляция по итогам 2017 года составила 2,5% в годовом выражении, снизившись с уровня 5,4%, зафиксированном в 2016 году. Средняя цена на нефть марки Urals в декабре 2017 года составила 63,61 долларов США за баррель, что на 22% выше, чем в декабре 2016 года (52,08 долларов США за баррель).

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. В 2017 году реальные располагаемые доходы населения сократились на 1,7% относительно 2016 года. По предварительной оценке ЦБ РФ, чистый отток капитала в 2017 году составил 31,3 млрд. долларов, что в 1,6 раза превышает показатель за аналогичный период 2016 года. Сохраняется высокая волатильность на сырьевых рынках. Действие антироссийских санкций продлено Евросоюзом до 31 июля 2018 года. Высока вероятность усиления санкций со стороны США.

По итогам 2017 году курс бивалютной корзины вырос на 0,59 рубля, или на 1,0% (с 62,08 до 62,67 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Развитие банковского сектора в течение 2017 года характеризовалось следующими изменениями

Активы банковского сектора выросли на 6,4% (без учета влияния валютного курса рост составил 7,7%, без учета влияния валютного курса и без учета влияния кредитных организаций с отозванной лицензией рост составил 9,0%), при этом по итогам 2016 года снижение составило 3,5% (без учета влияния валютного курса рост составил 1,9%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией рост составил 3,4%).

Резервы на возможные потери увеличились на 23,6%, или на 1 322 млрд. рублей. За 2016 год прирост составил 3,5%, или 188 млрд. рублей.

Величина *кредитного портфеля физических лиц* выросла на 12,7% при том, что по итогам 2016 года рост составил 1,1%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 0,2%. В 2016 году снижение составило 9,5%.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,13 п.п. до 6,59%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 0,97 п.п. (6,97% по состоянию на 1 января 2018 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 0,15 п.п. (6,43% по состоянию на 1 января 2018 года).

Объем средств физических лиц вырос на 7,4%. По итогам 2016 года рост объема средств физических лиц составил 4,2%.

Объем средств юридических лиц увеличился на 2,1%, сокращение за 2016 год составило 10,1%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2017 год увеличился на 67,6%, а их доля в активах банковского сектора выросла с 3,2% до 5,0%.

Объем заимствований у Банка России в 2017 году снизился с 2,7 до 2,0 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 3,4% до 2,4%.

Банк России в течение отчетного периода неоднократно снижал ключевую ставку, в результате снижение за 2017 год составило 2,25 п.п. (с 10,00% до 7,75% годовых). Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от уровня инфляции и рисков его отклонения от цели, а также динамики экономической активности.

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

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 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 «B+/B». Основной причиной изменения прогноза по рейтингу является устойчивость операционных показателей Банка. По мнению агентства ПАО «Запсибкомбанк» быстрее, чем другие сопоставимые российские банки, восстановился после резкого повышения ставок в конце 2014 года. «Стабильный» прогноз отражает ожидания агентства относительно того, что Банк продолжит демонстрировать высокие результаты деятельности и поддерживать стабильные показатели капитализации даже в случае ухудшения условий операционной деятельности в России. Агентство также отметило высокое качество активов Банка и взвешенный подход руководства к формированию кредитного портфеля, что позволило сформировать существенную «подушку» ликвидности.

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

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2018 года Банк занимает:

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк», запланированным на 20 апреля 2018 года.

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.

Выплата дивидендов за предыдущий отчетный год

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 рубля, физическим лицам – 252 903 841,16 рубль.

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, который также является Председателем Правления Банка.

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.

Непрерывность деятельности

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

Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2017 год, выбрана компания АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», которая является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603050547. СРО РСА внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 3 в соответствии с приказом Минфина России от 26 ноября 2009 года № 578.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет опыт сотрудничества с АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годового отчета, подготовленного за 2007 год, и обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

Между аудиторской фирмой АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» и ПАО «Запсибкомбанк» отсутствуют какие-либо отношения аффилированности. У АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в отношении ПАО «Запсибкомбанк», за исключением оплаты оказываемых аудиторских услуг.

В течение 2017 года АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» не оказывало ПАО «Запсибкомбанк» сопутствующие аудиту услуги.

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

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

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

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» Банк осуществил реклассификацию доходов/расходов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей для составления «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», утвержденной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Разработочная таблица):

- сумма доходов за вычетом расходов от изменения резервов на возможные потери, сформированных под требования по неустойкам (штрафам, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств в размере (37 341) тыс. рублей, реклассифицирована из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:», поскольку указанные доходы за вычетом расходов включены в строку 4.1. «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно Разработочной таблице.

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

1.2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы могут оцениваться (переоцениваться) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублях. Переоценка остатков по счетам в иностранной валюте осуществляется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы и обязательства Банка в драгоценных металлах отражаются в балансе в двойной оценке – в учетных единицах массы металла и в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы. Переоценка остатков по счетам в учетных единицах массы металла осуществляется по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается на счетах бухгалтерского учета в сумме фактической задолженности.

Вложения в ценные бумаги

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; удерживаемые до погашения; имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги, приобретаемые с целью продажи их в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надежно определена (предназначенные для торговли), классифицируются при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Краткосрочной перспективой считается период времени до 3 календарных месяцев от даты совершения операции с финансовым инструментом. Ценные бумаги указанной категории учитываются по справедливой стоимости. В случае, когда ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не будут иметь рыночной цены, Банк будет учитывать такие ценные бумаги в данной категории по последней надежной оценке, определенной в соответствии с Учетной политикой.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются как «удерживаемые до погашения» и признаются в учете по стоимости приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Банк может реализовать досрочно, а также переклассифицировать ценные бумаги, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в случае соблюдения одного из следующих условий: в результате не зависящих от Банка (чрезвычайных) событий; в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения; в целях реализации в объеме, незначительном, менее 10%, по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае несоблюдения любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, числящиеся в категории «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Если в соответствии с решением о выпуске облигаций предусмотрена возможность их досрочного погашения по требованию владельцев облигаций или по усмотрению эмитента, а также если ценные бумаги предъявляются эмитенту к досрочному выкупу по цене не ниже номинальной стоимости, то в бухгалтерском учете такое выбытие отражается напрямую из портфеля категории «удерживаемые до погашения», без переноса ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

В категорию «ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» Банк зачисляет бумаги: по которым у Банка отсутствуют намерения продать их в краткосрочной перспективе и удерживать до погашения; по которым не может быть определена справедливая стоимость в дату приобретения (кроме приобретаемых в категорию «до погашения»); ценные бумаги, обладающие справедливой стоимостью в дату признания, в отношении которых есть ожидания, что на дату переоценки справедливая стоимость не может быть определена. Банк вправе переклассифицировать приобретенные долговые ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «удерживаемые до погашения».

Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости. Долевые ценные бумаги, классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемые после первоначального признания по справедливой стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения, подлежат переносу на балансовый счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Учет вложений Банка в акции акционерного общества осуществляется на счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», в случае, если количество таких акций составляет 20 и более процентов от общего числа размещенных голосующих акций акционерного общества.

Паи паевых инвестиционных фондов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для долевых ценных бумаг. Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами (владеет более чем 50% от суммарного количества паёв фонда) или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов (владеет от 20 до 50% от суммарного количества паёв), учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги принимаются к учету по цене приобретения. Затраты по приобретению ценных бумаг менее 1% от суммы сделки признаются незначительными и переносятся на счет расходов в момент перехода права собственности на ценную бумагу.

В случае приобретения долговых ценных бумаг по цене ниже номинала (с дисконтом), сумма дисконта подлежит ежемесячному начислению на счетах по учету процентных доходов в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения.

В случае приобретения долговых ценных бумаг по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги. Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк осуществляет переоценку ценных бумаг категорий «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Имеющиеся в наличии для продажи» в следующих случаях: в последний рабочий день месяца; при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента); в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10 процентов.

Справедливая стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов. Критериями надежности определения справедливой стоимости долевой ценной бумаги является наличие рассчитанной организатором торгов рыночной цены в течение последних 3 месяцев. При отсутствии на дату проведения переоценки рыночной цены справедливой стоимостью признается последняя справедливая стоимость до даты проведения переоценки в случае, если она была рассчитана организатором торгов в течение последних 3 месяцев.

Справедливая стоимость для целей переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов, увеличенная на накопленный купонный доход. Критериями надежности определения справедливой стоимости долговой ценной бумаги является наличие рассчитанной организатором торгов рыночной цены в течение последних 3 месяцев. При отсутствии на дату проведения переоценки рыночной цены справедливой стоимостью признается последняя справедливая стоимость до даты проведения переоценки увеличенная на накопленный купонный доход, в случае, если она была рассчитана организатором торгов в течение последних 3 месяцев.

Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги (кроме векселей) отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы от вложений в ценные бумаги. Дивиденды, полученные по приобретенным долевым финансовым активам, отражаются в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска (дополнительного выпуска), себестоимость выбывающих бумаг определяется как средняя стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги пропорционально их количеству.

Ученные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности, учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов). В случае приобретения векселя по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельном лицевом счете, открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету вложений в вексель. Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения векселя с даты покупки по дату погашения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена. В противном случае ценная бумага принимается к учету по цене, указанной в договоре.

Участие в уставных капиталах дочерних обществ и прочее участие отражается в учете по сумме фактически вложенных средств.

Методы определения справедливой стоимости финансовых активов (ценных бумаг, паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов)

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, определяется на основании рыночной цены «Рыночная цена (3)», рассчитанной организатором торгов ПАО Московская биржа. Справедливая стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, определяется Банком самостоятельно либо с привлечением внешнего оценщика.

При самостоятельном определении справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции).

Справедливой стоимостью долговых ценных бумаг является расчетная оценка, определенная внешним оценщиком либо любым из методов расчета справедливой стоимости ценной бумаги, применяемых Банком.

По долевым ценным бумагам Банк определяет расчетную оценку справедливой стоимости ценной бумаги не менее чем двумя методами. Исходя из принципа осторожности, справедливой стоимостью признается минимальная из расчетных оценок. Если разница между расчетными оценками не превышает 20%, минимальная расчетная оценка признается надежной.

Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным (более 20% в сторону повышения или понижения), расчетные оценки не могут быть признаны надежными, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости.

Справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной при первичном размещении, до момента начала торгов по этой ценной бумаге, признается цена первичного размещения.

Для ценных бумаг, выпущенных в обращение на международных финансовых рынках нерезидентами в интересах резидентов Российской Федерации, справедливая стоимость определяется по цене, рассчитанной зарубежным организатором торгов, являющейся общедоступной.

В случае реорганизации обществ в форме выделения, разделения, предусматривающей конвертацию или распределение акций вновь создаваемых организаций среди акционеров реорганизуемой организации, первоначальной стоимостью финансовых вложений признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг, а для ценных бумаг, по которым рыночная стоимость не рассчитывается, по доле пакета ценных бумаг, принадлежащих Банку, в стоимости чистых активов вновь созданной организации по данным разделительного баланса на дату его утверждения.

При проведении переоценки инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов в качестве справедливой стоимости принимается расчетная цена пая, определяемая в соответствии с «Правилами паевого инвестиционного фонда управляющей компанией, под управлением которой находится данный паевой инвестиционный фонд».

Для расчета справедливой стоимости производных финансовых инструментов по сделкам своп, базовым активом которых является иностранная валюта, заключаемым на ПАО Московская биржа, применяется Центральный курс, ежедневно устанавливаемый АО «Национальный клиринговый центр».

Основные средства и материальные запасы. Нематериальные активы. Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

Банком применяются две модели учета основных средств: модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; модель учета по переоцененной стоимости.

Для групп основных средств «Недвижимость и сооружения капитального характера», «Земельные участки» применяется модель учета по переоцененной стоимости, представляющая собой справедливую стоимость объекта на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации. Для остальных групп основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Начисление амортизации производится Банком линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце, и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. При совпадении дня начисления амортизационных начислений с выходным или нерабочим днем, начисление производится в рабочий день, предшествующий выходному или праздничному дню. Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, установлен в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Минфина России.

Восстановление объектов основных средств может осуществляться посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции. Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся. Затраты на проведение технических осмотров и периодического обслуживания объектов основных средств признаются в качестве части (компонента) основного средства в случаях если период до следующего технического осмотра составляет более 12 месяцев и/или стоимость затрат на проведение технических осмотров и периодического обслуживания объектов основных средств составляет более 20% стоимости объекта основного средства.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС).

Справедливой стоимостью объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности, является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная экспертным заключением профессионального оценщика, либо, при наличии активного рынка, определенная Банком самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, не реже 1 раза в год (в период составления годового отчета) переоцениваются по рыночной стоимости.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, оцениваются и отражаются в учете по справедливой стоимости, согласованной сторонами в договоре об отступном, по договорам залога – в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин. Для средств труда: первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Для предметов труда: первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного года, а также на момент определения стоимости перед заключением сделки по продаже (передачи) актива не позднее дня фактической продажи (передачи). Справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, – затрат, которые необходимо понести для передачи).

Банк признает убыток от обесценения от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Материальные запасы отражаются по стоимости их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с их приобретением без учета налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы при передаче их в эксплуатацию списываются на расходы по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов (способ ФИФО). Списание горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется по средневзвешенной себестоимости. Списание драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Вознаграждения работникам Банка

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам.

Краткосрочные вознаграждения – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Отражение в учете обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных, дополнительных отпусков) осуществляется ежемесячно не позднее последнего рабочего дня каждого месяца. Размер обязательств оценивается как произведение количества неиспользованных работниками дней отпуска на среднедневной заработок, рассчитанный по каждому работнику. При этом размер среднедневного заработка для расчета обязательств определяется за 31 декабря года, предшествующего отчетному, исходя из расчетного периода с января по декабрь включительно (с учетом особенностей, закрепленных во внутреннем нормативном документе). Корректировка суммы начисленных обязательств исходя из фактически сложившегося среднего заработка осуществляется при фактической выплате отпускных (за фактически предоставленные дни отпуска), компенсации за неиспользованные дни дополнительного отпуска, компенсации за неиспользованные дни отпуска при увольнении, а также в последний рабочий день отчетного года из среднедневного заработка за 31 декабря отчетного года (по состоянию на 1 января).

Долгосрочные вознаграждения – вознаграждения работников, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги/работы. К долгосрочному вознаграждению работникам Банка относится часть нефиксированной части оплаты труда, выплата которой членам исполнительного органа Банка и иным работникам, принимающим риски, отсрочена исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению (к дате ближайшей оферте) высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом не менее «BB-» (Ba1 Moody's), котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату указанных высоконадежных корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению ОФЗ. Корректировка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам производится ежегодно по итогам каждого годового отчетного периода либо в течение отчетного периода при определенных обстоятельствах.

Выходные пособия – вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора в результате принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора (выходные пособия по соглашению сторон) либо принятия Банком решения о сокращении численности работников или о ликвидации филиала/внутреннего структурного подразделения (выходные пособия по сокращению или при ликвидации, средний заработок на период трудоустройства). Обязательства по выплате выходных пособий по соглашению сторон признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения.

Обязательства по выплате выходных пособий при сокращении численности или штата признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий. Величина обязательств определяется исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия, рассчитанного исходя из среднедневного заработка, определенного на дату подписания работником уведомления о сокращении, и количества рабочих дней, приходящихся на первый месяц, следующий за предполагаемой датой увольнения работника.

Собственные ценные бумаги

Собственные ценные бумаги (векселя, облигации, сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости. Если вексель размещен по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью векселя и фактической ценой размещения учитывается на балансовом счете «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Процентные расходы по векселям, в том числе выпущенным с дисконтом, начисляются равномерно в течение срока обращения векселя.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов признается безусловной и (или) высокой. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным и безнадёжным.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия актива или обязательства. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Согласно Учетной политике на 2017 год ПАО «Запсибкомбанк» продолжает осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка ведут только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки по счетам по учету доходов и расходов филиалов по итогам отчетного месяца передаются на баланс Головного офиса в последний день месяца через счета «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль определяются в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются в отношении всех временных разниц, возникающих между балансовыми значениями активов и обязательств по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, по налоговой ставке, установленной законодательством РФ, действующей на конец отчетного периода.

1.2.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

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

В связи с вступлением в законную силу Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 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 исключено положение о том, что по долговым ценным бумагам дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги.

Также на основании полученных от Банка России разъяснений в течение 2017 года в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- прописана последовательность действий при определении незначительного объема досрочно реализованных (реклассифицированных) ценных бумаг из портфеля категории «удерживаемые до погашения»;
- уточнен порядок расчета суммы премии (дисконта), подлежащей признанию на расходах (доходах), при выбытии части долговых ценных бумаг одного выпуска;
- закреплено условие, что при проведении переоценки имущества Банк может использовать оценку рыночной стоимости по состоянию на более ранние даты, чем 1 января года, следующего за отчетным, при условии отсутствия существенного изменения цен на рынке недвижимости с даты оценки до 1 января года, следующего за отчетным, при этом существенным является изменение цен на рынке недвижимости за указанный период более чем на 5 процентов.

На основании вступившего в законную силу Указания Банка России от 31 октября 2017 года № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в Учетной политике закреплено, что, начиная с годовой отчетности за 2017 год, события после отчетной даты, подлежащие отражению на символах доходов/расходов от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, признаются корректирующими, если они являются существенными. Указанные события являются существенными в случае, если совокупная сумма всех доходов/расходов, подлежащих отражению по соответствующему символу Отчета о финансовых результатах, составляет 5 и более процентов от суммы, отраженной по данному символу Отчета о финансовых результатах за отчетный год (без учета СПОД).

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) за 31 декабря 2016 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	149 942	(29 989)	8 337 577
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 059 757	115 936	(23 187)	1 152 506
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 2016 год, 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:	11 529 697	151 137	-	11 680 834
1.4	от вложений в ценные бумаги	977 698	151 137	-	1 128 835
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 545 705	151 137	-	4 696 842
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 783 745	151 137	-	3 934 882
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	60 857	(33 036)	-	27 821
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(65 038)	(2 165)	-	(67 203)
20	Чистые доходы (расходы)	6 252 182	115 936	-	6 368 118
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 483 568	115 936	-	1 599 504
23	Возмещение (расход) по налогам	423 811	-	(23 187)	400 624
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	1 057 250	115 936	(23 187)	1 149 999
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 059 757	115 936	(23 187)	1 152 506

Раздел 2. Прочий совокупный доход

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 059 757	115 936	(23 187)	1 152 506
10	Финансовый результат за отчетный период	1 115 079	115 936	(23 187)	1 207 828

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):	9 163 199	212 702	9 375 901
2.1	прошлых лет	8 247 422	119 953	8 367 375
2.2	отчетного года	915 777	92 749	1 008 526
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	11 148 361	212 702	11 361 063
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	10 958 226	212 702	11 170 928
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	10 958 226	212 702	11 170 928
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	13 844 827	212 702	14 057 529
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	98 426 177	36 847	98 463 024

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
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	98 426 177	36 847	98 463 024
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	100 553 962	36 847	100 590 809
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	11,1	0,2	11,3
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	11,1	0,2	11,3
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	0,2	6,0

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

Данные, отраженные в форме 0409808

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

Корректировка

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	266 015	265 878	34 527
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	230 383	230 383	-

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
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1 211	1 211	243
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 211	1 211	243
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	34 421	34 284	34 284
1.4.2	вложения в ценные бумаги	22 095	22 090	22 090

Скорректированные данные

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	91 927 843	86 693 407	62 095 536
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	19 107 508	19 107 137	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	6 876 910	6 863 418	1 372 684
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	6 719 073	6 705 581	1 341 117
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	65 943 425	60 722 852	60 722 852
1.4.2	вложения в ценные бумаги	3 969 565	3 969 537	3 969 537

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409808	Корректировка	Скорректированные данные
1	Основной капитал, тыс. руб.	10 958 226	212 702	11 170 928
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	9,4	0,2	9,6

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)	11,1	0,2	11,3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	11,1	0,2	11,3
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

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409813	Корректировка	Скорректированные данные
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

Номер строки	Наименование показателя	Данные, отраженные в форме 0409813	Корректировка	Скорректированные данные
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	10 958 226	212 702	11 170 928
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	9,4	0,2	9,6

1.2.3. Изменения в сопоставимых данных отчетных форм

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Согласно Указанию Банка России от 24 ноября 2016 года № 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 (публикуемая форма)» 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, тыс. руб.» данные строки 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» уменьшены на 70 961 тыс. рублей, данные строки 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» увеличены на 70 961 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 № 180-И, вступившей в силу с 28 июля 2017 года, а именно с учетом уточнения методики расчета кредитных требований к связанным с Банком лицам (коды 8956, 8957, 8855), коэффициента рублевого фондирования (код 8705), а также изменением подхода к расчету кода 8815 (в отношении иностранных объектов рейтинга используются рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, в отношении российских объектов рейтинга – кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитными рейтинговыми агентствами). При этом при расчете кода 8815 на 1 января 2017 года в целях сопоставимости использовался минимальный кредитный рейтинг, установленный Банком России, действующий по состоянию на 1 января 2018 года.

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, вступившей в силу 28 июля 2017 года.

1.2.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2018 год внесены следующие основные изменения:

- изменена периодичность отражения в бухгалтерском учете регулирования резерва на возможные потери по балансовым активам и требованиям по элементам расчетной базы, номинированным в иностранной валюте – в день изменения официального курса иностранной валюты, установленного Банком России;
- определен порядок бухгалтерского учета депозитарных расписок;
- исключено требование формирования призового фонда по рекламным акциям.

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 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 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

1.2.6. Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2017 год	2016 год
Отложенное налогообложение	2 340	28 739
Вознаграждение и иные платежи в международные и российские платежные системы	(2 957)	2 254
Корректировка долгосрочных обязательств по вознаграждению персонала	(11 002)	(64)
Восстановление/(создание) резерва на возможные потери	(662)	(106)
Начисление налога на прибыль	(6 874)	(13 107)
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(26 031)	(25 495)
Прочие операции СПОД	(9 828)	(27 510)
Итого влияние на источники собственных средств (капитал),	(55 014)	(35 289)
в том числе влияние на прибыль	(55 014)	(35 289)

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Совет директоров 2 марта 2018 года принял решение «Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять следующее решение по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2017 финансового года»:

«Выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка из чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2017 финансового года, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 5,80 рублей на одну обыкновенную акцию.
- Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка – деньгами в валюте РФ.

Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 3 мая 2018 года».

Облигации Банка России 02 (ISIN – RU000A0ZYDL2) в количестве 4 000 000 штук, сроком погашения 17.01.2018г. были погашены в срок и в полном объеме 4 000 000 тыс. рублей.

1.2.7. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2017 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21 марта 2000 года № 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 2017 год составляет 13,88 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (2016 г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 8,78 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Наличные денежные средства	5 019 200	6 116 704
Драгоценные металлы	18 358	18 570
Итого наличные денежные средства	5 037 558	6 135 274
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 645 403	2 646 594
Гарантийный фонд в платежной системе	38 636	63
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 684 039	2 646 657
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	323 803	674 076
- иных стран	141 938	151 805
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	465 741	825 881
Средства в клиринговых организациях	856 916	31 093
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	10 044 254	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 31 декабря 2017 года в сумме 737 643 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 714 286 тыс. рублей).

2.2. Чистая ссудная задолженность

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
1. Депозиты в Банке России	8 500 000	3 000 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	910 079
3. Кредитный портфель	76 636 925	69 516 839
Физические лица, в т.ч.	48 860 848	43 777 302
Ипотечные	25 915 920	21 463 566
Потребительский	17 585 157	17 319 445
Жилищные	5 106 606	4 528 483
Автокредит	253 165	465 808
Юридические лица, в т.ч.	27 776 077	25 739 537
Финансирование текущей деятельности	16 763 614	15 187 950
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	4 180 209	4 317 343
Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	3 216 993	2 102 050
Предоставление займов третьим лицам	627 082	570 595
Прочие цели	2 988 179	3 561 599
4. Сделки РЕПО	-	14 700 000
5. Страховые взносы в международные платежные системы	1 137 581	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	69 045	33 056
Юридические лица	61 550	27 528
Физические лица	7 495	5 528
8. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	96 346	84 973
Физические лица	71 618	56 477
Юридические лица	24 728	28 496
9. Прочие требования к юридическим лицам	8 878	9 073
Итого ссудная задолженность	86 448 775	89 368 424
Резерв на возможные потери	(6 455 060)	(5 987 665)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	79 993 715	83 380 759

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

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

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	48 939 961	56,61	43 839 307	49,05
Финансовые услуги	10 223 496	11,83	20 120 167	22,51
Строительство (недвижимость)	5 972 774	6,91	5 739 123	6,42
Государственные и муниципальные органы	4 686 731	5,42	4 717 502	5,28
Промышленность	4 523 793	5,23	2 722 322	3,05
Лизинговые компании	4 027 763	4,66	4 254 293	4,76
Транспорт	1 641 655	1,90	1 461 565	1,64
Торговые предприятия	1 523 887	1,76	1 776 668	1,99
Сельское хозяйство	1 459 064	1,69	1 872 240	2,09
Индивидуальные предприниматели	1 057 890	1,22	1 278 936	1,43
Прочее	2 391 761	2,77	1 586 301	1,78
Итого ссудная задолженность	86 448 775	100,0	89 368 424	100,0

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

	Просро- ченная	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.12.2017	2 425 075	10 573 978	7 909 622	14 039 570	26 870 188	24 630 342	86 448 775
за 31.12.2016	2 307 447	20 442 912	7 201 939	9 727 465	28 160 090	21 528 571	89 368 424

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

Россия	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	31 785 873	41,48	29 390 328	42,28
Ханты-Мансийский АО	17 190 321	22,43	15 309 837	22,02
Ямало-Ненецкий АО	12 575 878	16,41	11 915 536	17,14
Москва	3 924 483	5,12	3 406 043	4,90
Республика Татарстан	2 011 014	2,62	1 210 498	1,74
Республика Башкортостан	1 734 534	2,26	1 424 188	2,05
Свердловская область	1 432 751	1,87	1 666 797	2,40
Новосибирская область	1 283 238	1,68	995 008	1,43
Санкт-Петербург	1 277 592	1,67	1 034 798	1,49
Нижегородская область	1 246 722	1,63	504 104	0,73
Челябинская область	1 075 102	1,40	708 873	1,02
Самарская область	445 726	0,58	319 654	0,45
Омская область	316 458	0,41	513 221	0,74
Кемеровская область	183 468	0,24	805 859	1,16
Волгоградская область	153 765	0,20	312 095	0,45
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	76 636 925	100,0	69 516 839	100,0

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года составляет 18,54% (за 31 декабря 2016 г.: 17,18%).

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного РЕПО отсутствуют.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года размещенные средства в сумме 14 700 000 тыс. рублей были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 15 992 617 тыс. рублей. Банк имел право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имел намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Совместная деятельность. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года вложения по договору простого товарищества (о совместной деятельности) отсутствуют в связи с возвратом вклада.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 234 037 тыс. рублей, резервы на возможные потери под вложения составили 35 486 тыс. рублей, требования по распределению прибыли составили 23 450 тыс. рублей, резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 393 тыс. рублей.

По результатам участия в совместной деятельности за 2017 год Банк получил доход в сумме 31 тыс. рублей (2016 г.: 1 847 тыс. рублей).

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России (ОБР)	9 082 140	-
- Облигации субъектов РФ	-	251 789
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 375 608	1 392 344
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	419 670	500 079
- Прочее участие	217 089	266 089
- Паяевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	11 095 533	2 411 327
Резерв на возможные потери	(4 921)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	11 090 612	2 408 710

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2026 года (за 31 декабря 2016 г.: от января 2018 года до сентября 2026 года), купонный доход от 11,0% до 15,0% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 11,0% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 8,8% до 15,0% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 10,6% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 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 2016 г.: 261 700 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Вложения в облигации Банка России	9 082 140	-
Вложения в облигации субъектов РФ	-	251 789
Вложения в облигации кредитных организаций	824 662	1 047 625
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	550 946	344 719
<i>в том числе:</i>		
Финансовая деятельность	437 265	344 719
Торговля	113 681	-
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	637 785	767 194
<i>в том числе:</i>		
Нефтегазовая отрасль	375 337	443 803
Строительство	157 700	206 700
Промышленность	55 000	55 000
Энергетика	44 333	56 276
Финансовая деятельность	5 415	5 415
Резерв на возможные потери	(4 921)	(2 617)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	11 090 612	2 408 710

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

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 877 418

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.

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 31.12.2017		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)	x	-	x
Итого инвестиций в дочерние компании	4 345	x	4 389	x

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 757 831	6 882 222
- Облигации субъектов РФ	2 109 899	1 962 869
- Муниципальные облигации	183 492	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 314 296	1 616 248
- Еврооблигации	1 586 919	1 903 119
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	12 446 477	13 063 415
Резерв на возможные потери	(23 183)	(9 261)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	12 423 294	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 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до февраля 2036 года (за 31 декабря 2016 г.: от апреля 2017 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 2,5% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 9,1% до 29,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от октября 2018 года до декабря 2023 года (за 31 декабря 2016 г.: от декабря 2017 г. до декабря 2023 г.), купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 6,35% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 9,5% до 12,1% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2016 г.: в мае 2026 г.), купонный доход 9,7% годовых (за 31 декабря 2016 г.: 9,45% годовых), доходность к погашению 10,5% годовых (за 31 декабря 2016 г.: 10,4% годовых).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до февраля 2046 года (за 31 декабря 2016 г.: от октября 2018 г. до февраля 2046 г.), купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 9,4% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 9,6% до 88,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года до октября 2022 года (за 31 декабря 2016 г.: от января 2018 г. до октября 2022 г.), купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 3,914% до 9,125% годовых), доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых (за 31 декабря 2016 г.: от 2,7% до 14,9% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с

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

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 757 831	6 882 222
Облигации субъектов РФ	2 109 899	1 962 869
Муниципальные облигации	183 492	204 920
Облигации коммерческих организаций, всего	4 314 296	1 616 248
<i>в том числе:</i>		
<i>Транспорт</i>	<i>1 408 528</i>	<i>376 545</i>
<i>Энергетика</i>	<i>1 377 102</i>	<i>15 462</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>585 379</i>	<i>318 184</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>439 367</i>	<i>439 498</i>
<i>Промышленность</i>	<i>291 562</i>	<i>252 758</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>155 727</i>	<i>156 574</i>
<i>Строительство</i>	<i>56 631</i>	<i>57 227</i>
Еврооблигации	1 586 919	1 903 119
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 037
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(23 183)</i>	<i>(9 261)</i>
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	12 423 294	13 054 154

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 12 788 796 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 13 544 584 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 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)	3 757 831	-	-	-	3 757 831
- Облигации субъектов РФ	514 760	1 595 139	-	-	2 109 899
- Муниципальные облигации	-	183 492	-	-	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	<i>1 408 528</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 408 528</i>
<i>Энергетика</i>	<i>-</i>	<i>1 360 275</i>	<i>-</i>	<i>16 827</i>	<i>1 377 102</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>585 379</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>585 379</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>439 367</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>439 367</i>
<i>Промышленность</i>	<i>-</i>	<i>291 562</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>291 562</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>-</i>	<i>155 727</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>155 727</i>
<i>Строительство</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>56 631</i>	<i>-</i>	<i>56 631</i>
- Еврооблигации	872 219	714 700	-	-	1 586 919
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 578 084	4 300 898	56 631	510 864	12 446 477

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

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 882 222	-	-	-	6 882 222
- Облигации субъектов РФ	540 794	1 375 504	-	46 571	1 962 869
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	376 545	-	-	-	376 545
<i>Энергетика</i>	-	-	-	15 462	15 462
<i>Телекоммуникации</i>	-	318 184	-	-	318 184
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	439 498	-	-	-	439 498
<i>Промышленность</i>	-	252 758	-	-	252 758
<i>Финансовая деятельность</i>	-	156 574	-	-	156 574
<i>Строительство</i>	-	-	57 227	-	57 227
- Еврооблигации	921 598	981 521	-	-	1 903 119
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 160 657	3 289 461	57 227	556 070	13 063 415

По состоянию на конец дня 31 декабря 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 2015 года	-	5 588	1 665	4 940	12 193
Создание	4 689	9 567	1 447	-	15 703
Восстановление	(4 223)	(11 300)	(3 112)	-	(18 635)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	9 814	11 565	747	-	22 126
Восстановление	(4 560)	(3 494)	(150)	-	(8 204)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	5 720	11 926	597	4 940	23 183

В течение 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 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. 3 апреля 2017 года еврооблигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18 в количестве 2 000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы эмитенту по оферте.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация была проведена 29 декабря 2014 года по справедливой стоимости на 1 октября 2014 года.

По состоянию на конец дня 31 декабря 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 на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале за 31.12.2017 (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)	(4 318)	(10 859)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8%	(11 680)	(6 595)	(8 285)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5%	(33 591)	(28 807)	(30 397)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3%	(67 632)	(42 450)	(50 821)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7%	(17 842)	(1 312)	(4 186)
Итого	1 324 175	1 671 524	x	(154 738)	(83 482)	(104 548)

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Основные средства	2 478 307	2 589 106
Нематериальные активы	124 462	129 906
Материальные запасы	59 402	47 203
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	17 877	19 918
Капитальные вложения	9 509	200
Резерв на возможные потери	(30 548)	(30 965)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери	2 659 009	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	215 941	385 901
Резерв на возможные потери	(19 005)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	196 936	269 215

Ниже представлено движение по статьям основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов в течение 2017 года:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	16 017	3 901	23	426	129 457	2 738 930
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)											
остаток за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	16 017	3 901	32	568	151 307	3 692 428
Приобретение	501	3 400	40 671	-	5 668	-	-	-	-	20 060	70 300
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(11 045)	11 045	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(51 224)	(487)	(1 851)	-	-	-	-	(267)	(53 829)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(67 767)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 767)
Переоценка	(941)	(46 976)	-	-	-	(421)	(1 620)	-	-	-	(49 958)
Остаток за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	940 670	59 400	100 187	4 551	13 326	32	568	171 100	3 591 174
Накопленная амортизация											
остаток за 31 декабря 2016 года	-	-	791 666	54 718	85 113	-	-	9	142	21 850	953 498
Амортизационные отчисления	-	67 767	40 202	2 632	2 278	-	-	4	57	25 236	138 176
Выбытие	-	-	(50 981)	(487)	(1 851)	-	-	-	-	(60)	(53 379)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(67 767)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 767)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	-	780 887	56 863	85 540	-	-	13	199	47 026	970 528
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	159 783	2 537	14 647	4 551	13 326	19	369	124 074	2 620 646

Ниже представлено движение по статьям основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов в течение 2016 года:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	22 238	11 718	27	483	90	2 806 382
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)											
остаток за 31 декабря 2015 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	22 238	11 718	32	568	300	4 439 420
Приобретение	-	216	38 548	-	1 585	-	-	-	-	26 488	66 837
Выбытие	-	-	(31 325)	(1 698)	(2 682)	-	(7 525)	-	-	-	(43 230)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	(87 337)	(7 754)	2 488	-	-	-	-	-	-	124 519	31 916
Перевод между категориями	-	5 302	-	-	-	(5 302)	-	-	-	-	-
Перевод в долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	(1 658)	(41)	-	-	-	-	-	-	-	(1 699)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	-	-	-	-	-	(1 545)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(776 019)	-	-	-	-	-	-	-	-	(776 019)
Переоценка	(477)	(21 593)	-	-	-	(919)	(292)	-	-	-	(23 281)
Признание затрат на демонтаж, ликвидацию объекта	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	29
Остаток за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	16 017	3 901	32	568	151 307	3 692 428
Накопленная амортизация											
остаток за 31 декабря 2015 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	-	-	5	85	210	1 633 038
Амортизационные отчисления	-	69 956	35 820	3 030	2 389	-	-	4	57	21 640	132 896
Выбытие	-	-	(30 492)	(1 698)	(2 682)	-	-	-	-	-	(34 872)
Списание накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	-	-	-	-	-	(1 545)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(776 019)	-	-	-	-	-	-	-	-	(776 019)
Остаток за 31 декабря 2016 года	-	-	791 666	54 718	85 113	-	-	9	142	21 850	953 498
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	16 017	3 901	23	426	129 457	2 738 930

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Затраты на приобретение основных средств	9 509	-
Затраты на строительство	-	200
Итого капитальных вложений	9 509	200

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

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается операционная касса вне кассового узла по текущей справедливой стоимости 2 373 тыс. рублей. В связи с низкой рентабельностью операционная касса закрыта, проводятся мероприятия по реализации помещения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Земельные участки» и «Недвижимость и сооружения капитального характера», инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость указанных объектов была определена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес–Аудит» (г. Тюмень, ул. Николая Зелинского, д. 24/5) в составе:

- Ведерникова С. В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 24 июля 2007 года, регистрационный № 000413;
- Саблуков Е. И., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 28 ноября 2007 года, регистрационный № 001650;
- Невидицина Ю. Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 22 июля 2011 года, регистрационный № 007478;
- Левина О. Г., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 25 апреля 2008 года, регистрационный № 004354.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости: сравнительный, затратный, доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки): стоимость 94% объектов (на 1 января 2017 г.: 90%) определена на основе действующих цен активного рынка (по объектам – аналогам), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устаревания – 6% объектов (на 1 января 2017 г.: 9%), степень влияния доходного подхода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки: 0% объектов (на 1 января 2017 г.: 1%).

Последняя переоценка основных средств по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года отражена в балансе Банка 27 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 г.: 30 декабря 2016 г.).

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2017 года на основании отчета оценочной компании, изменилась стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону уменьшения на сумму 49 958 тыс. рублей (на 31 декабря 2016г.: стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, изменилась в сторону уменьшения на сумму 23 727 тыс. рублей). Отрицательное влияние на капитал составило 45 254 тыс. рублей (на 31 декабря 2016 г.: отрицательное влияние 17 027 тыс. рублей). Сумма убытков от обесценения зданий, сооружений и земли, признанная в отчете о финансовых результатах за 2017 год, отражена по статье операционные расходы в размере 5 162 тыс. рублей (2016 г.: 6 719 тыс. рублей). В отчете о финансовых результатах за 2017 год по статье «Прочие операционные доходы» отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий, сооружений и земли в размере 458 тыс. рублей (2016 г.: 19 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Инвентарь и принадлежности	34 002	25 103
Материалы	21 714	18 603
Запасные части	3 683	3 470
Издания	3	27
Итого материальных запасов	59 402	47 203

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

Наименование категории объекта	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Жилые помещения	116 005	85 139
Земельные участки	63 306	186 845
Здания и сооружения	35 983	110 090
Транспортные средства	622	2 588
Прочее оборудование	25	1 239
Резерв на возможные потери	(19 005)	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	196 936	269 215

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 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 131 868 тыс. рублей (2016 г.: 188 559 тыс. рублей).

В течение 2017 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 192 302 тыс. рублей (за 2016 г.: 107 517 тыс. рублей). Доход от реализации составил 4 999 тыс. рублей (2016 г.: 2 507 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 2017 год, составила 109 577 тыс. рублей (2016г.: 71 004 тыс. рублей), доход от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, составил 51 тыс. рублей (2016г.: 43 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 декабря 2017 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес–Аудит». С даты оценки до отчетной даты отсутствовало существенное изменение цен на рынке недвижимости.

2.7. Прочие активы

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Активы финансового характера, всего	758 914	932 846
в том числе:		
Требования по начисленным процентам	605 231	503 085
Дебиторская задолженность	129 906	108 125
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	18 866	21 252
Расчеты по банковским картам и переводам	4 909	300 366
Драгоценные металлы в монетах	2	18
Активы нефинансового характера, всего	114 375	104 415
в том числе:		
Расходы будущих периодов	48 006	43 965
Авансовые платежи	40 187	33 373
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	23 378	24 266
Прочие требования	2 804	2 811
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	873 289	1 037 261
Резерв на возможные потери	(311 473)	(268 375)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	561 816	768 886

В связи с особенностями составления ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) счета 30233 и 30232 включаются в статью «Прочие активы», если складывается активное сальдо, и в статью «Прочие обязательства» – если пассивное. По строке «Расчеты по банковским картам и переводам» по состоянию за 31 декабря 2017 года отражены незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в части требований, по которым создан резерв на возможные потери, по состоянию за 31 декабря 2016 года по счетам 30233 и 30232 сложилось активное сальдо, в связи с чем остатки отражены в статье «Прочие активы».

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
До года	453 623	655 651
Свыше года	183 051	174 027
в том числе:		
- начисленные проценты	179 597	169 846
- расходы будущих периодов	2 179	1 953
- авансовые платежи	781	1 575
- дебиторская задолженность	494	653
Просроченные	236 615	207 583
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	873 289	1 037 261

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2015 года	79 444	270 661	15	3 347	353 467
Создание/(восстановление)	(6 472)	(40 758)	6	1 125	(46 099)
Списано за счет резерва	(5 674)	(33 319)	-	-	(38 993)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	9 765	64 187	1	437	74 390
Восстановление ранее списанной задолженности	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	(5 132)	(26 161)	-	-	(31 293)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	71 931	234 611	22	4 909	311 473

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Кредиты, полученные от Банка России	174 654	-
Итого средств, привлеченных от Банка России	174 654	-
Корреспондентские счета	149 500	132 117
Кредиты других банков	100 000	300 000
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств кредитных организаций	287 631	470 248
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	462 285	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 31 декабря 2017 года составляет 174 654 тыс. рублей. По состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России.

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

2.9. Средства клиентов

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	80 970	168 513
Юридические лица		
— Срочные депозиты	22 552 359	23 390 864
— Текущие/расчетные счета	6 066 015	5 944 139
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	338	387
Физические лица		
— Срочные вклады	61 772 898	58 169 033
— Текущие счета/счета до востребования	9 206 992	9 211 524
— Обезличенные металлические счета	23 254	23 563
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	5 828	16 469
— Прочие счета	28 000	38 170
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	870 785	705 430
— Срочные депозиты	822 832	689 225
Итого средств клиентов	101 430 271	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 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают возможность досрочного расторжения вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 31.12.2017		за 31.12.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	71 036 972	70,04	67 458 759	68,58
Сфера услуг	8 494 228	8,37	7 205 698	7,33
Строительство	7 791 238	7,68	8 514 958	8,66
Промышленность	4 730 986	4,66	5 447 776	5,54
Транспорт и связь	3 269 755	3,22	3 253 477	3,31
Торговля	2 117 628	2,09	2 369 032	2,41
Индивидуальные предприниматели	1 693 617	1,68	1 394 655	1,42
Сельское хозяйство	1 034 668	1,02	1 125 546	1,14
Государственные органы	58 439	0,06	60 928	0,06
Муниципальные органы	22 531	0,02	107 585	0,11
Прочее	1 180 209	1,16	1 418 903	1,44
Итого средств клиентов	101 430 271	100,0	98 357 317	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 31 декабря 2017 года составляет 10,47% (за 31 декабря 2016 г.: 10,16%).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 1 договор на сумму 10 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (за 31 декабря 2016 г.: июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 7,75% годовых (за 31 декабря 2016 г.: 10,0%).

Информация о средствах клиентов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Облигации	478 449	478 620
Векселя	16 100	16 970
<i>в том числе:</i>		
<i>процентные</i>	16 100	16 100
<i>беспроцентные</i>	-	870
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	494 554	495 595

По состоянию на конец дня 31 декабря 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, руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02, идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014 Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года.	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 19 июня 2014. Дата начала размещения среди иного круга лиц – 27 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 25 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц – 01 июля 2014, либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019	14,85% годовых (0,74 рубля на облигацию)

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 31 декабря 2017 года составили 3 349 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 3 352 тыс. рублей).

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают вексель на сумму 16 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 16 970 тыс. рублей), номинированный в российских рублях. Срок погашения собственного векселя приходится на июнь 2023 года (за 31 декабря 2016 г.: с марта 2017 года по июнь 2023 года), доходность 9,0% годовых (за 31 декабря 2016 г.: 9,0%). По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 2 189 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 740 тыс. рублей), дисконт отсутствует.

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

2.11. Прочие обязательства

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Обязательства финансового характера, всего,	424 616	208 076
в том числе:		
Расчеты по банковским картам и переводам	195 410	-
Кредиторская задолженность	141 066	118 620
Начисленные обязательства по процентам и купонам	34 617	33 630
Обязательства по оплате работ (услуг)	34 051	34 272
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	18 866	21 252
Обязательства по выплате дивидендов	606	302
Обязательства нефинансового характера, всего,	488 015	401 838
в том числе:		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	149 255	77 747
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	91 534	102 225
Обязательства по страховым взносам в АСВ	76 987	75 632
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	69 152	71 414
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	65 128	64 791
Резервы – обязательства некредитного характера	1 017	2 082
Прочие обязательства	34 942	7 947
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	912 631	609 914
Отложенное налоговое обязательство	13 930	15 321
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	24 919
Итого прочих обязательств	941 872	650 154

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

2.12. Уставный капитал

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

<i>Количество объявленных акций:</i>	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10600918В	1 077 500 000
20100918В 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
20200918В 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: 47 844 934 шт., индивидуальный государственный регистрационный номер 40200918В.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В течение 2017 года и 2016 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк».

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру Банка – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры – владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав. Привилегированные акции Банка с индивидуальным государственным регистрационным номером 20100918В дают акционеру право на получение дивидендов в размере 30% годовых и ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей на одну акцию. Дивиденды и ликвидационная стоимость выплачиваются в I очередь. Привилегированные акции Банка с индивидуальным государственным регистрационным номером 20200918В дают акционеру право на получение дивидендов в размере 100% годовых и ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей на одну акцию. Дивиденды и ликвидационная стоимость выплачиваются во II очередь. Акционеры Банка – владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а именно:

- акционеры – владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- акционеры – владельцы привилегированных акций Банка приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров – владельцев этого типа привилегированных акций Банка;
- акционеры – владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров – владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, или ограничения на выплату дивидендов отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2017 год прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 674 735 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с 2016 годом, на 614 978 тыс. рублей или на 58,03%. Увеличение объема прибыли за 2017 год по сравнению с 2016 годом, 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, в том числе доходов от продажи комиссионных агентских продуктов, доходов от операций с банковскими картами. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2017 год составил 1 582 563 тыс. рублей, что на 467 484 тыс. рублей или на 41,92% больше аналогичного показателя за 2016 год.

3.1. Процентные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	9 202 743	9 159 237
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	1 166 413	922 363
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 127 896	833 581
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294 576	144 117
Средства, размещенные в депозитах Банка России	89 311	12 309
Средства в других банках	11 916	398 294
Учтенные векселя	-	59 796
Итого процентных доходов	11 892 855	11 529 697
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 578 909	4 976 123
Депозиты юридических лиц	1 558 714	1 910 435
Выпущенные облигации	70 816	71 341
Текущие/расчетные счета	18 246	22 090
Кредиты и депозиты других банков	8 601	2 240
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	4 562	-
Выпущенные векселя	1 449	1 433
Корреспондентские счета других банков	976	323
Сберегательные сертификаты	-	7
Итого процентных расходов	6 242 273	6 983 992
Чистые процентные доходы	5 650 582	4 545 705

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 909 702	1 739 908
Комиссии по кассовым операциям	249 116	318 904
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	195 592	49 649
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	60 228	66 564
Комиссии за инкассацию	8 579	9 661
Комиссии по кредитам	2 633	3 090
Прочее	53 634	71 417
Итого комиссионных доходов	2 479 484	2 259 193
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	297 956	317 153
Комиссии за инкассацию	54 812	53 548
Комиссии по операциям с ценными бумагами	29 552	20 524
Прочее	10 862	13 933
Итого комиссионных расходов	393 182	405 158
Чистые комиссионные доходы	2 086 302	1 854 035

3.3. Операционные расходы

	2017 год	2016 год
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	3 025 296	2 805 053
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	704 401	730 304
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	62 063	65 613
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	309 978	193 351
Амортизация	303 395	273 896
Плата за право пользования программным обеспечением	138 176	132 896
Расходы по аренде	136 510	112 941
Реклама	121 282	127 672
Расходы по страхованию	54 011	45 232
Расходы на благотворительность	18 491	23 541
Уценка основных средств	8 377	10 028
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 112	5 508
Прочее	2 050	1 211
Итого операционных расходов	347 403	306 981
	5 172 482	4 768 614

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 корреспондентских 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 2015 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049
Создание	10 598 058	-	14 234	3 141 031	13 753 323
Восстановление	(9 836 098)	(948)	(17 060)	(3 068 575)	(12 922 681)
Списано/выплачено за счет резерва	(749 355)	-	-	(9 858)	(759 213)
Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П	-	-	-	2 769	2 769
Реклассификация в связи с реклассификацией задолженности	1 501	-	-	(1 501)	-
Отражение обязательств по демонтажу	-	-	-	29	29
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	2 617	9 122	491 153	6 687 280
Создание	9 639 338	2 794	18 934	3 803 956	13 465 022
Восстановление	(8 616 691)	(490)	(6 372)	(3 837 859)	(12 461 412)
Списано/выплачено за счет резерва	(516 442)	-	-	(6 873)	(523 315)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	6 691 170	4 921	21 684	450 381	7 168 156

В целях обеспечения снижения крупных непредвиденных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников от имени Банка, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года размер специального

резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 8 520 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 6 055 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	2017 год	2016 год	Изменения
Налог на прибыль 20%	354 345	257 222	97 123
НДС, уплаченный за товары и услуги	107 938	120 531	(12 593)
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	119 140	115 148	3 992
Налог на имущество	39 766	47 326	(7 560)
Налог на прибыль с полученных дивидендов	3 244	3 232	12
Земельный налог	2 781	3 354	(573)
Транспортный налог	702	752	(50)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	463	818	(355)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(31 524)	(124 572)	93 048
Итого расходы по налогам	596 855	423 811	173 044

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

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

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

Требования и обязательства по налогу на прибыль	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Требование по текущему налогу на прибыль	9 059	16 749
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	24 919
Отложенные налоговые обязательства	13 930	15 321

Требованием по текущему налогу на прибыль является переплата по итогам отчетных периодов, которая будет возвращена Банку по окончании камеральных проверок после принятия налоговым органом решения о возврате налога на основании направленных Банком заявлений на возврат переплаты по налогу. Обязательством по текущему налогу на прибыль является сумма налога по итогам налогового периода, подлежащая уплате в федеральный и региональный бюджеты.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив в той мере, если существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

	за 31.12.2017	за 31.12.2016
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	415 318	425 557
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал	(63 147)	(50 343)
Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат	(338 241)	(359 893)
Итого отложенные налоговые обязательства	13 930	15 321

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	2017 год	2016 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	190 733	283 765	(93 032)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(91 137)	(149 563)	58 426
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	99 596	134 202	(34 606)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	34 863 932	67 747 032	(32 883 100)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(34 890 046)	(67 812 070)	32 922 024
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(26 114)	(65 038)	38 924
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	762	1 400	(638)
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	(24)	24
Итого реализованная курсовая разница	762	1 376	(614)
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	48 761	86 724	(37 963)
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(48 574)	(85 893)	37 319
Итого нереализованная курсовая разница	187	831	(644)
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	949	2 207	(1 258)

Информация о вознаграждении работникам

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

	2017 год	2016 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 114 479	1 053 960
<i>в том числе:</i>		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	990 581	946 509
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	123 898	107 451
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	745 519	658 292
Премия	594 923	500 546
Страховые взносы во внебюджетные фонды	601 752	556 245
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	238 581	217 712
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	104 082	92 659
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	65 100	64 745
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	61 476	61 664
Социальные и льготные выплаты	59 483	64 576
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	23 764	23 212
Выходные пособия	9 989	10 997
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 071	851
Начисленные обязательства по выходному пособию	-	140
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	3 025 296	2 805 053

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

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 2017 год отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 2 124 тыс. рублей (2016 г.: 15 317 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 739 тыс. рублей (2016 г.: 0 рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 32 573 тыс. рублей (2016г.: 66 952 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 894 тыс. рублей (2016 г.: 2 750 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	2017 год		2016 год	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	990 581	42,20	946 509	43,69
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	872 095	37,15	784 701	36,22
Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему**	256 790	10,94	234 977	10,85
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	123 898	5,28	107 451	4,96
Долгосрочные обязательства*	104 082	4,43	92 659	4,28
Итого фонд оплаты труда	2 347 446	100,0	2 166 297	100,0

*Отражены суммы расходов без учета положительных корректировок.

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

В отчете о финансовых результатах за 2017 год по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 809 тыс. рублей (2016 г.: 789 тыс. рублей).

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

В отчете о финансовых результатах за 2017 год по статье «Операционные расходы» отражены суммы списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы: зданий, сооружений и земли, учитываемых в составе основных средств, в размере 3 112 тыс. рублей (2016 г.: 5 508 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 2 050 тыс. рублей (2016 г.: 1 211 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2017 год по статье «Прочие операционные доходы» отражены суммы восстановления убытков от обесценения: зданий, сооружений и земли, учитываемых в составе основных средств, в размере 449 тыс. рублей (2016 г.: 19 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 9 тыс. рублей (2016 г.: 0 рублей).

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 2017 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 35 640 тыс. рублей (2016 г.: 34 713 тыс. рублей). Расходы от списания за 2017 год составили 212 тыс. рублей (2016 г.: 159 тыс. рублей). Разукомплектования основных средств не осуществлялось (за 2016 г. в результате разукомплектования основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 766 тыс. рублей). В течение 2017 года возмещение страховой компании 277 тыс. рублей (2016 г.: возмещение страховой компании отсутствовало).

Реализация объектов основных средств

За 2017 год реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 17 922 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (2016 г.: 992 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей). Доходы от реализации за 2017 год составили 687 тыс. рублей (2016 г.: 302 тыс. рублей).

Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

За 2017 год реализовано имущество стоимостью 0 рублей (2016 г.: 7 525 тыс. рублей), расходы от реализации составили 0 рублей (2016 г.: расходы 1 141 тыс. рублей).

Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц

В течение 2017 года Банком получено дивидендов в сумме 26 081 тыс. рублей (2016 г.: 25 175 тыс. рублей).

Информация об урегулировании судебных разбирательств

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В составе расходов за 2017 год отражены расходы на госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 12 978 тыс. рублей (2016 г.: 19 269 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 2017 год в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 4 999 тыс. рублей (2016 г.: 2 507 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 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.

Консервативный подход Банка, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предусмотрен 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 № 180-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

В результате реализации Стратегии развития на 2016-2018 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 и национального рейтингов, 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 соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

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

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

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

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

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), в том числе:	14 996 920	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	9 010 035	8 247 422
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	1 438 045	915 777
Нематериальные активы	(124 462)	(129 906)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	12 248 551	10 958 226
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	12 248 551	10 958 226
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 661 273	1 702 228
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 086 650	1 183 839
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	103	123
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	343	411
Дополнительный капитал	2 748 369	2 886 601
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	14,7	13,8
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	12,3	11,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	12,3	11,1

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль предшествующих лет (60,08%). Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 12,03%). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 11,08%.

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

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

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

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

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

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. рублей	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу, % годовых	Текущая процентная ставка по купону, % годовых
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	11,61	10,61
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	11,42	10,42
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	11,23	10,23
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	11,05	10,05
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	10,92	9,92
Итого:	893 770				

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018		
	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	2 746 869
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	101 717 902	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	2 746 869
2.2.1				из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 085 150

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.3				Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	1 500
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 659 009	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	124 462	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	124 462	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	99 570
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 892
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 661 273	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	1 661 273
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	13 930	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	104 830 278	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2017			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2018		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	10 669 871	Нераспределенная прибыль	2	10 448 080

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 31.12.2016			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017		
	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	2 883 601
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	2 883 601

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2016			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.2.1			-	из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 180 839
2.3			-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позапному 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 позапному 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	1 702 228
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 позапному исключению	37, 41.1.2	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс за 31.12.2016			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	9 163 199

Информация об активах, взвешенных по уровню риска согласно Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», приведена в нижеуказанной таблице (тыс. рублей):

Группа активов по группам	на 01.01.2018	на 01.01.2017
I (с коэффициентом риска 0%)	-	-
II (с коэффициентом риска 20%)	1 445 849	1 372 441
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	65 559 045	60 688 568
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	15 181 209	17 593 812
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	1 912 907	2 653 588
Рыночный риск (РР)	537 213	78 400
Операционный риск (ОР*12,5)	13 312 663	13 364 463
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	3 836 006	4 802 690
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК)	-	-
Итого активов, взвешенных по уровню риска	101 784 892	100 553 962

Ниже представлены данные о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	1 416 868	1 340 874
Кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке, а также собственными долговыми ценными бумагами банка-кредитора, находящимися в залоге	-	-
Итого	1 416 868	1 340 874

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	7 168 156	6 687 280	480 876	7,2
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 689 671	6 184 249	505 422	8,2
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	164 256	239 657	(75 401)	-31,5
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	314 229	263 374	50 855	19,3
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 687 280	6 613 049	74 231	1,1
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 184 249	6 169 828	14 421	0,2
по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	239 657	293 248	(53 591)	-18,3
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	263 374	149 973	113 401	75,6

В целом, по состоянию на 1 января 2018 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 7 168 156 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 2017 год увеличились на 480 876 тыс. рублей, за 2016 год увеличились на 74 231 тыс. рублей, на 1 января 2017 года составив 6 687 280 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 января 2018 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 14,7% (на 1 января 2017г.: 13,8%). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 января 2018 года составил 12,3% (на 1 января 2017 г.: 11,1%).

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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 четвертый квартал 2017 года вырос на 0,7 п.п. и составил 10,2%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2018 года составила 120 220 335 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 116 492 107 тыс. рублей).

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

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.

	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал	12 248 551	10 812 311	10 812 002	11 093 028	10 958 226
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	120 220 335	113 634 938	112 211 362	110 478 982	116 492 107
Показатель финансового рычага по Базелю III	10,2%	9,5%	9,6%	10,0%	9,4%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В течение 2017 – 2016 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 января 2018 года средства в размере 900 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 9 января 2018 года (на 1 января 2017 г.: 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 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 126 284 тыс. рублей (2016 г.: 182 108 тыс. рублей).

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение 2017 года и 2016 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2017 году не направлялись (2016г.: не направлялись), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2017 году составила 1 155 341 тыс. рублей (2016 г.: 1 108 062 тыс. рублей).

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Принципы управления рисками

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

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне принимаемых рисков и/или возникновению новых, ранее неисследованных рисков;
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутренними документами Банка надлежащих процедур;
- Непрерывность использования процедур управления рисками;
- Наличие системы предварительного, текущего и последующего контроля за уровнем рисков;

- Открытость и понятность системы управления банковскими рисками для работников, клиентов и контрагентов Банка;
- Создание организационной структуры, обеспечивающей исключение возникновения конфликта интересов;
- Применение информационных систем, позволяющих своевременно идентифицировать, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски;
- Совершенствование всех элементов управления рисками с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, требований регуляторов, изменений в мировой практике управления рисками;
- Централизованный подход к управлению рисками;
- Обеспечение принятия Банком рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- Принцип пропорциональности: сложность применяемых Банком методов и процедур управления рисками и капиталом прямо пропорциональна сложности и объему осуществляемых операций;
- Независимость подразделения, ответственного за управление риском, от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Описание процесса управления рисками

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

1. Идентификация значимых видов рисков.

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

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

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

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

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

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

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка:

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

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов, в том числе с учетом Указаний Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 3624-У).

В 2017 году в рамках совершенствования методов и процессов управления рисками, утверждена Методика управления риском концентрации в ПАО «Запсибкомбанк».

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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

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

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

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 1 января 2018 года составил 7 904 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 соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, кредитным риском контрагента, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском, системным риском расчетной системы, риском концентрации сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков. Департамент риск-менеджмента подчиняется члену Правления Банка и включает отдел по управлению рисками, отдел по управлению кредитными рисками, отдел финансового анализа. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участвует в разработке и принятии мер по минимизации рисков.

Функции по управлению правовым риском Банка 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 отдельных существенных 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».

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 января 2018 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК) приходится порядка 69% работающих активов (на 1 января 2017 г.: 66%). Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

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

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

В течение 2017 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. В сфере кредитования физических лиц – активное управление рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
3. Реализован проект по развитию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц. В рамках проекта усовершенствована методика оценки кредитного риска портфеля физических лиц, а также модернизирована скоринговая оценка заемщиков с учетом внутренней статистики Банка – внедрена аппликативная скоринговая модель для сегмента потребительских кредитов, кредитных карт и автокредитов, разработанная силами Банка.
4. Внедрение системы целевых показателей по кредитному риску.
5. Внедрение системы лимитирования уровня кредитного риска в розничном сегменте.
6. Реализация проекта по переходу на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях оценки обесценения по ссудам в соответствии с МСФО.
7. Актуализация рейтинговой модели для оценки кредитного риска в сегменте кредитования органов власти и местного самоуправления.
8. В области системы финансового анализа кредитных организаций совершенствование системы обработки отчетности по РСБУ и МСФО с реализацией спецификации анализа финансового положения банков в зависимости от их продуктовой стратегии.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2018 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.

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 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» правом обратиться с ходатайством на получение соответствующего разрешения обладают кредитные организации с размером активов не менее 500 млрд. рублей.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов

	на 01.01.2018, тыс. рублей	Среднее значение за 2017 год, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	69 734 390	65 554 316
Вложения в ценные бумаги	8 917 019	10 775 582
Прочие инструменты	5 061 195	6 139 571
Условные обязательства кредитного характера	3 836 006	4 319 348
Средства на корреспондентских счетах	386 406	734 241
Итого кредитный риск	87 935 016	87 523 058

Основной объем кредитного риска на 1 января 2018 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования по ней (79,3%).

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 (данные приведены на основании формы 0409115):

	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 2016 год	5 258 876	2 427 900	(1 681 316)	1 274 718	(79 011)	7 201 167
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 2017 год	(13 545 760)	5 343 414	170 693	(120 593)	(165 933)	(8 318 179)
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2018 года	12 366 587	55 117 863	3 186 556	2 878 290	5 001 563	78 550 859

Фактически сформированные резервы под ссудную и приравненную задолженность (в том числе под проценты) (данные приведены на основании формы 0409115):

	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 2016 года	-	25 446	(191 667)	445 779	484 218	763 776
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(749 355)	(749 355)
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	612 555	267 553	1 116 775	4 187 366	6 184 249
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2017 года	-	180 505	240 624	48 074	552 084	1 021 287
Восстановление резерва по ранее списанной задолженности	-	-	-	-	577	577
Кредиты, списанные в течение 2017 года как безнадежные	-	-	-	-	(516 442)	(516 442)
Резерв на возможные потери на 1 января 2018 года	-	793 060	508 177	1 164 849	4 223 585	6 689 671

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 (данные приведены на основании формы 0409115):

	на 01.01.2018			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	1 511 579	5 155	5 155	16 595 586	4 695	4 695
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	41 446 016	3 263 145	3 263 145	39 858 434	2 943 869	2 943 869
в том числе по ценным бумагам	12 446 474	23 183	23 183	13 063 415	9 261	9 261
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 615 668	2 495 367	2 495 367	4 306 148	1 790 825	1 790 825
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	568 953	4 959	4 959	696 500	13 428	13 428
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	44 823 679	1 026 211	1 026 211	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	165 345	49 553	49 553	282 430	147 651	147 651
Резерв по прочим потерям	-	9 537	9 537	-	8 137	8 137
Итого	93 131 240	6 853 927	6 853 927	101 849 429	6 423 906	6 423 906

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям, срокам, оставшимся до

погашения, представлена в разделе 2.2. «Чистая ссудная задолженность».

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также о подверженности Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, после применения установленных дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Информация о внебалансовых обязательствах

Внебалансовые обязательства, в том числе	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства кредитного характера:	16 580 930	18 938 583
Внепортфельные обязательства, в том числе:	12 864 124	15 286 601
- неиспользованные кредитные линии	9 337 466	11 152 415
- выданные гарантии и поручительства	2 828 210	3 443 932
- обязательства по выкупу дефолтных залладных	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	98 448	90 254
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 716 806	3 651 982
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 031 568	17 001 565
Итого внебалансовых обязательств	17 612 498	35 940 148

Обязательства кредитного характера:	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 858 329	77,5	15 333 403	81,0
Физические лица	3 722 601	22,5	3 605 180	19,0
Итого обязательств кредитного характера	16 580 930	100,0	18 938 583	100,0

На 1 января 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 314 229 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2017 года на 50 855 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 26 645 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2017 г.: аккредитивы составили 34 882 тыс. рублей).

В 2017 году 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 615 722 тыс. рублей (или на 17,9%) и составил 2 828 210 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 января 2018 года сформированы в размере 71 922 тыс. рублей, что ниже данных на 1 января 2017 года на 935 тыс. рублей.

На 1 января 2018 года обязательства Банка по выкупу дефолтных залладных составили 600 000 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 600 000 тыс. рублей). Исполнение обязательств 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 2017 г.: 2 100 тыс. рублей).

Поручительства, выданные кредитным организациям, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года не совершались.

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	4 090 915	24,67	5 439 513	28,72
Физические лица	3 722 601	22,45	3 605 180	19,04
Строительство (недвижимость)	3 249 198	19,60	4 520 452	23,87
Транспорт и связь	1 511 308	9,11	1 233 002	6,51
Государственные и муниципальные органы	854 717	5,16	658 000	3,47
Торговые предприятия	726 833	4,38	955 838	5,05
Лизинговые компании	687 542	4,15	517 963	2,74
Финансовые услуги	630 547	3,80	616 200	3,25
Сельское хозяйство	249 526	1,51	139 780	0,74
Индивидуальные предприниматели	177 514	1,07	170 323	0,90
Прочее	680 229	4,10	1 082 332	5,71
Итого обязательства кредитного характера	16 580 930	100,0	18 938 583	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Россия				
Юг Тюменской области	6 200 501	37,40	7 528 746	39,75
Ямало-Ненецкий АО	3 798 684	22,91	3 442 843	18,18
Ханты-Мансийский АО	2 520 953	15,20	2 568 157	13,56
Республика Татарстан	1 730 963	10,44	1 458 166	7,70
Москва	735 052	4,43	1 601 513	8,45
Новосибирская область	600 636	3,62	1 126 949	5,95
Кемеровская область	232 149	1,40	46 685	0,25
Омская область	163 137	0,98	171 111	0,90
Республика Башкортостан	138 637	0,84	227 257	1,20
Свердловская область	129 322	0,78	339 403	1,79
Санкт-Петербург	118 470	0,72	98 051	0,52
Самарская область	98 081	0,59	101 885	0,54
Нижегородская область	77 958	0,47	50 808	0,27
Челябинская область	35 713	0,22	84 747	0,45
Волгоградская область	674	0,00	92 262	0,49
Итого обязательства кредитного характера	16 580 930	100,0	18 938 583	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 января 2018 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 января 2018 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 411 889 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 2 269 193 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 142 696 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 317 293 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 2 131 139 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	860 562	75,46	683 809	74,28
Кредитная карта	117 308	10,29	100 146	10,88
Жилищный	55 622	4,88	39 146	4,25
Ипотека	55 216	4,84	50 209	5,45
Автокредит	45 746	4,01	38 653	4,20
На нежилое	5 827	0,51	8 130	0,88
Карточный овердрафт	79	0,01	450	0,06
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	1 140 360	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	1 062 592	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ханты-Мансийский АО	391 453	34,33	286 212	31,09
Юг Тюменской области	349 842	30,68	287 848	31,27
Ямало-Ненецкий АО	199 753	17,52	169 513	18,41
Москва	105 499	9,25	100 642	10,93
Свердловская область	62 276	5,46	55 330	6,01
Новосибирская область	11 002	0,97	7 132	0,78
Челябинская область	9 751	0,86	7 076	0,77
Волгоградская область	2 874	0,25	1 773	0,19
Нижегородская область	2 336	0,20	1 413	0,16
Республика Башкортостан	2 237	0,20	1 320	0,14
Омская область	1 506	0,13	1 277	0,14
Самарская область	1 031	0,09	262	0,03
Республика Татарстан	500	0,04	479	0,05
Кемеровская область	278	0,02	167	0,02
Санкт-Петербург	22	0,00	99	0,01
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	1 140 360	100,0	920 543	100,0
Резерв на возможные потери	1 062 592	x	820 058	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	756 888	59,53	784 184	58,15
Овердрафт	188 222	14,80	215 823	16,00
Стандартный	149 691	11,77	122 976	9,12
Микрокредит	147 387	11,59	188 439	13,97
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,67	8 486	0,63
Кредит для госконтракта	6 612	0,52	14 606	1,08
Автокредит	6 210	0,49	6 065	0,45
Овердрафт-экспресс	4 913	0,38	4 950	0,37
Кредитная линия на тендер	3 120	0,25	3 121	0,23
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 271 529	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 254 701	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	382 525	30,08	399 534	29,62
Ямало-Ненецкий АО	364 674	28,68	507 929	37,66
Ханты-Мансийский АО	287 091	22,58	192 652	14,28
Челябинская область	62 051	4,88	4 796	0,36
Волгоградская область	60 910	4,79	71 599	5,31
Москва	35 652	2,80	67 172	4,98
Свердловская область	34 624	2,72	70 346	5,22
Нижегородская область	13 550	1,07	17 091	1,27
Новосибирская область	12 731	1,00	10 861	0,81
Республика Татарстан	10 521	0,83	6 670	0,49
Санкт-Петербург	7 200	0,57	-	-
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 271 529	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 254 701	x	1 311 081	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	423 594	33,31	507 555	37,63
Индивидуальные предприниматели	185 416	14,58	212 990	15,79
Оптовая и розничная торговля	169 848	13,36	304 864	22,61
Обрабатывающие производства	146 462	11,52	76 766	5,69
Транспорт и связь	92 091	7,24	116 492	8,64
Сельское и лесное хозяйство	55 164	4,34	10 207	0,76
Лизинговые компании	52 051	4,09	52 908	3,92
Финансовая деятельность	34 892	2,74	31 986	2,37
Прочее	112 011	8,82	34 882	2,59
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 271 529	100,0	1 348 650	100,0
Резерв на возможные потери	1 254 701	x	1 311 081	x

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 002 943 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный портфель	5 735 585	6 295 934
до 30 дней	1 309 284	1 291 368
от 31 до 90 дней	377 158	375 807
от 91 до 180 дней	340 747	365 990
свыше 180 дней	3 708 396	4 262 769
Прочие просроченные требования	73 544	70 472
до 30 дней	2 017	5 960
от 31 до 90 дней	2 349	4 670
от 91 до 180 дней	3 382	1 537
свыше 180 дней	65 796	58 305
Просроченные требования по получению процентов	193 814	156 292
до 30 дней	12 870	10 759
от 31 до 90 дней	14 338	12 932
от 91 до 180 дней	18 821	10 007
свыше 180 дней	147 785	122 594
Просроченная задолженность	6 002 943	6 522 698
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	5,10%	5,77%

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Физические лица	4 546 071	4 744 822
Юридические лица	1 453 758	1 774 675
Кредитные организации	3 114	3 201
Активы с просроченными сроками погашения	6 002 943	6 522 698

Реструктуризация задолженности

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

Под реструктуризацией задолженности Банком понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия кредитного договора, включая изменения, вызванные коммерческими причинами, и не являющиеся признаком ухудшения финансового положения заёмщиков.

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2018 года составил 15 075 711 тыс. рублей, что составляет 54,3% от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 19,7% от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 2017 год увеличился в абсолютном выражении на 4 291 106 тыс. рублей (или на 39,8%), в относительном – на 4,2% от общего кредитного портфеля Банка и на 12,4% от кредитного портфеля корпоративного сектора. Увеличение объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связано в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам, что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением ключевой ставки Банка России и с общим снижением процентных ставок на рынке кредитования.

В разрезе типов контрагентов на 1 января 2018 года можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 98,0% и индивидуальным предпринимателям – 2,0% от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов по состоянию на 1 января 2018 года варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

Среди видов финансовых инструментов на 1 января 2018 года наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 90,4%, меньшую по срочным кредитам – 8,1% и овердрафтам – 1,5% от общего объема реструктурированных кредитов.

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

В разрезе типов контрагентов на 1 января 2017 года можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,6% и индивидуальным предпринимателям – 3,4% от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

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

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

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2018	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	4 886 223	32,41	3 566 817	33,07
Москва	2 821 068	18,71	2 138 992	19,83
Ханты-Мансийский АО	1 477 144	9,80	945 731	8,77
Нижегородская область	1 020 236	6,77	223 561	2,07
Свердловская область	963 381	6,39	615 703	5,71
Новосибирская область	837 931	5,56	661 861	6,14
Ямало-Ненецкий АО	835 839	5,55	856 201	7,94
Челябинская область	614 010	4,07	77 710	0,72
Санкт-Петербург	545 000	3,62	45 000	0,42
Республика Башкортостан	514 494	3,41	674 394	6,25
Республика Татарстан	399 280	2,65	261 467	2,43
Кемеровская область	69 780	0,46	253 915	2,35
Волгоградская область	60 910	0,40	97 599	0,91
Омская область	30 415	0,20	225 654	2,09
Самарская область	-	-	140 000	1,30
Итого	15 075 711	100,0	10 784 605	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов корпоративного сектора, %	54,3%	x	41,9%	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов корпоративного и розничного бизнеса, %	19,7%	x	15,5%	x

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по отраслям экономической деятельности:

Отрасли экономической деятельности	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2018	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Государственные и муниципальные органы	4 140 602	27,46	2 798 000	25,94
Строительство и недвижимость	3 020 441	20,04	2 073 383	19,23
Лизинг	1 970 435	13,07	683 889	6,34
Обрабатывающие производства	1 903 192	12,62	1 665 168	15,44
Транспорт и связь	910 930	6,04	675 366	6,26
Оптовая и розничная торговля	732 258	4,86	859 788	7,97
Финансовая деятельность	542 024	3,60	656 644	6,09
Сельское и лесное хозяйство	527 710	3,50	507 970	4,71
Прочее	1 328 119	8,81	864 397	8,02
Итого	15 075 711	100,0	10 784 605	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов корпоративного сектора, %	54,3%	x	41,9%	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов корпоративного и розничного бизнеса, %	19,7%	x	15,5%	x

Реструктурированные кредиты корпоративного сектора по видам реструктуризаций:

Вид реструктуризации	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %	Сумма, тыс. рублей	Удельный вес, %
Снижение процентной ставки	11 334 560	75,18	6 422 944	59,55
Увеличение срока возврата основного долга	3 731 726	24,75	3 032 159	28,12
Изменение графика уплаты процентов	5 312	0,04	1 171 184	10,86
Прочее	4 113	0,03	158 318	1,47
Итого	15 075 711	100,0	10 784 605	100,0

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2018 года составил 5 828 154 тыс. рублей, что составляет 11,9% от кредитного портфеля розничного сектора и 7,6% от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2018 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по ипотечным договорам кредитования – 65,0%, данный показатель увеличился на 17,5% по сравнению с 1 января 2017 года, при этом объем реструктуризаций по договорам потребительского кредитования уменьшился на 14,1% и составил 28,3% от объема всех реструктурированных кредитов портфеля розничного сектора, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель уменьшился на 0,3% и составил 1,6% от общего объема реструктурированных кредитов розничного сектора, по остальным видам кредитных продуктов объем уменьшился на 3,1% и составил 5,1% в общем объеме реструктурированной задолженности розничного сектора.

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 портфеля розничного сектора, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель составил 1,9% от общего объема реструктурированных кредитов розничного сектора, по остальным видам кредитных продуктов показатель составил 8,2% в общем объеме реструктурированной задолженности розничного сектора.

Реструктурированные кредиты розничного сектора по территориям отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2018	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	2 681 738	46,02	1 723 153	47,00
Ямало-Ненецкий АО	1 328 599	22,80	583 416	15,91
Ханты-Мансийский АО	1 106 128	18,98	738 161	20,13
Москва	290 289	4,98	287 701	7,85
Свердловская область	176 203	3,02	170 954	4,66
Челябинская область	65 481	1,12	63 326	1,73
Республика Башкортостан	46 650	0,80	30 027	0,82
Новосибирская область	43 968	0,75	23 512	0,64
Волгоградская область	24 266	0,42	25 186	0,69
Омская область	22 135	0,38	-	-
Санкт-Петербург	17 969	0,31	1 569	0,04
Республика Татарстан	8 061	0,14	4 160	0,11
Кемеровская область	6 573	0,11	5 991	0,16
Нижегородская область	5 797	0,10	5 082	0,14
Самарская область	4 297	0,07	4 242	0,12
Итого	5 828 154	100,0	3 666 480	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле розничного сектора, %	11,9%	x	8,4%	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитов корпоративного и розничного бизнеса, %	7,6%	x	5,3%	x

Обеспечение

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитам и банковским гарантиям, 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.

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 с периодичностью, регламентированной внутренними документами Банка.

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Полученные гарантии и поручительства	139 388 173	143 017 834
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	95 409 133	90 124 209
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	794 961	339 773
Итого полученное обеспечение	235 592 267	233 481 816

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

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

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

- I категории качества (залог депозита, ценные бумаги, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2018 года составляет 324 070 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 января 2018 года составляет 4 487 866 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 6 815 795 тыс. рублей).

По кредитам юридических лиц принимаются поручительства входящих в одну группу с заемщиком юридических лиц с целью закрепления финансовой ответственности группы компаний по предоставленной ссуде.

По состоянию на 1 января 2018 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 4 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:	1 060 614	-	116 158 358	18 195 831
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	417 792	-
2.1.	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	417 792	-
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	19 137 286	18 195 831
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	1 532 739	1 532 739
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 532 739	1 532 739
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	17 604 547	16 663 092
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	16 960 145	16 639 057
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	644 402	24 035
4.	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	100	-	485 441	-
5.	Межбанковские кредиты (депозиты)*	-	-	9 597 326	-
6.	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 060 514	-	25 959 142	-
7.	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	48 291 369	-
8.	Основные средства	-	-	2 521 106	-
9.	Прочие активы	-	-	9 748 896	-

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

По состоянию на 1 января 2018 года обремененными активами являются неснижаемый остаток на корреспондентском счете НОСТРО, обеспечивающий осуществление расчетных операций по данному корреспондентскому счету, а также средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем VISA, MasterCard, обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Ресурсная база Банка стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Банк имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения. При предоставлении Банком России внутридневных кредитов и кредитов овернайт соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутридневные кредиты и кредиты

овернайт предоставляются Банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты – в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям.

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

Кредитный риск контрагента

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют привлеченные кредиты Банка России и иные обязательства, объем обеспечения по которым зависит от рейтинга кредитоспособности Банка.

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

Рыночный риск

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

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

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о

реализации в краткосрочной перспективе. В соответствии с Учетной политикой Банка краткосрочной перспективой является период времени равный трем календарным месяцам.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской кредитной организации стоимостью 320 534 тыс. рублей.

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

Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2018 года составляет 537 213 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 78 400 тыс. рублей).

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основными источниками фондового риска являются:

- изменения цен на финансовые инструменты;
- волатильность доходности финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к некоторым финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим текущую (справедливую) стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от

27 февраля 2017 года № 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 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- применение внутренних моделей, основанных на методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value at risk);
- стресс-тестирование рыночного риска Банка. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются: параллельный сдвиг и/или изменение формы кривой бескупонной доходности, снижение доходности фондового индекса, увеличение степени корреляции рынка долговых и долевого финансовых инструментов. Оценка устойчивости портфеля ценных бумаг к резкому негативному изменению базовых параметров стресс-тестирования осуществляется на основе сценарного анализа, а также с применением показателя модифицированной дюрации.

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года, на 1 января 2017 года и за период представлены ниже:

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
на 01.01.2018	10 877 418	47 478	22 489	47 478	15 968
на 01.01.2017	2 144 212	26 265	30 353	36 525	24 979

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 января 2018 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 47 478 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 26 265 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года, а также на 1 января 2017 года отсутствуют.

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

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

Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

Ниже представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, к изменению процентных ставок на 100 б.п.

Вид ценной бумаги	Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные облигации	1 375 608	1 392 344	5 085	14 226
Облигации субъектов РФ	-	251 789	-	2 986
Облигации Банка России	9 082 140	-	11 312	-
Итого долговые ценные бумаги	10 457 748	1 644 133	16 397	17 212

По состоянию на 1 января 2018 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 января 2018 года:

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	419 670	-	629 505	58 229
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	212 700	311 734	28 835
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	419 670	218 115	948 778	87 761

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

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	500 079	-	750 119	64 698
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	261 700	388 625	33 519
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	88
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 569	567
Итого долевые финансовые активы	500 079	267 115	1 146 339	98 872

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

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

В течение 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 (2016 г.: 94 800 тыс. рублей).

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

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

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	3 565	3 565
Создание	-	-
Восстановление	(948)	(948)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	2 617	2 617
Создание	2 794	2 794
Восстановление	(490)	(490)
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	4 921	4 921

Отрицательная переоценка инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 января 2018 года составила 240 079 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 159 670 тыс. рублей).

В течение 2017 года сумма увеличения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 80 409 тыс. рублей. В течение 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 65 571 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторской организацией, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, в размере 192 063 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 95 802 тыс. рублей) согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 395-П.

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

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года отсутствуют.

Валютный риск

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 3 декабря 2015 года № 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 таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	4 380 593	345 182	279 719	32 064	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 421 682	-	-	-	4 421 682
Средства в кредитных организациях	52 731	1 109 696	134 589	25 641	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	78 851 645	516 771	625 299	-	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 090 612	-	-	-	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 836 972	1 586 322	-	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	9 059	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 659 009	-	-	-	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	560 459	917	438	2	561 816
Всего активов	113 059 698	3 558 888	1 040 045	57 707	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	174 654	-	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	281 269	2 275	4 087	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 727 862	3 639 834	1 034 205	28 370	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	494 554	-	-	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	13 930	-	-	-	13 930
Прочие обязательства	895 682	1 791	15 157	1	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322 749	-	-	-	322 749
Всего обязательств	98 926 011	3 643 900	1 053 449	28 371	103 651 731
Чистая балансовая позиция	14 133 687	(85 012)	(13 404)	29 336	14 064 607

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	5 373 381	321 284	409 623	30 986	6 135 274
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 360 943	-	-	-	3 360 943
Средства в кредитных организациях	37 323	503 795	288 298	27 558	856 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	81 568 766	1 225 911	586 082	-	83 380 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 408 710	-	-	-	2 408 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 151 035	1 903 119	-	-	13 054 154
Требование по текущему налогу на прибыль	16 749	-	-	-	16 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 755 368	-	-	-	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	269 215	-	-	-	269 215
Прочие активы	714 068	54 790	10	18	768 886
Всего активов	107 655 558	4 008 899	1 284 013	58 562	113 007 032
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	462 601	4 374	3 273	-	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 972 203	4 017 262	1 315 943	51 909	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 595	-	-	-	495 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	-	24 919
Отложенные налоговые обязательства	15 321	-	-	-	15 321
Прочие обязательства	603 508	5 743	663	-	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	269 429	-	-	-	269 429
Всего обязательств	94 843 576	4 027 379	1 319 879	51 909	100 242 743
Чистая балансовая позиция	12 811 982	(18 480)	(35 866)	6 653	12 764 289

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям обменных курсов на 200 б.п., используемых на 1 января 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(984,21)	(787,37)
Ослабление доллара США	984,21	787,37
Укрепление евро	(201,58)	(161,26)
Ослабление евро	201,58	161,26
Укрепление прочих видов валют	597,64	478,11
Ослабление прочих видов валют	(597,64)	(478,11)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям обменных курсов на 200 б.п., используемых на 1 января 2017 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(289,26)	(231,41)
Ослабление доллара США	289,26	231,41
Укрепление евро	(1 094,68)	(875,74)
Ослабление евро	1 094,68	875,74
Укрепление прочих видов валют	194,19	155,35
Укрепление прочих видов валют	(194,19)	(155,35)

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:

- ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- ежедневный анализ валютных рынков;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам;
- в случае необходимости хеджирование валютного риска с применением производных финансовых инструментов.

Товарный риск

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям учетных цен на серебро на 200 б.п. 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 01.01.2018		
Укрепление серебра	(10,97)	(8,78)
Ослабление серебра	10,97	8,78
на 01.01.2017		
Укрепление серебра	(61,39)	(49,11)
Ослабление серебра	61,39	49,11

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.

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 таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	5 037 558	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 421 682	4 421 682
Средства в кредитных организациях	55 676	-	-	-	-	1 266 981	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 891 415	7 127 372	13 145 439	24 957 031	23 734 403	1 138 055	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 457 748	-	-	-	-	632 864	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711 421	1 795 641	1 110 735	4 739 291	4 066 206	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 059	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 659 009	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	196 936	196 936
Прочие активы	241 850	12 734	21 857	76 641	16 547	192 187	561 816
Всего активов	21 358 110	8 935 747	14 278 031	29 772 963	27 817 156	15 554 331	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	31 280	-	143 374	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	248 273	-	-	-	-	39 358	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 993 214	35 285 053	12 156 455	27 401 214	50 037	15 544 298	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	-	-	478 449	16 100	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 311	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 930	13 930
Прочие обязательства	20 544	10 117	1 108	659	2 189	878 014	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	322 749	322 749
Всего обязательств	11 262 036	35 326 450	12 157 563	28 023 696	68 326	16 813 660	103 651 731
Чистый процентный разрыв на 1 января 2018 года	10 096 074	(26 390 703)	2 120 468	1 749 267	27 748 830	(1 259 329)	14 064 607
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2018 года	10 096 074	(16 294 629)	(14 174 161)	(12 424 894)	15 323 936	14 064 607	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 1 января 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 135 274	6 135 274
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 360 943	3 360 943
Средства в кредитных организациях	555 529	-	-	-	-	301 445	856 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	24 363 862	6 432 926	8 852 264	24 667 734	17 742 958	1 321 015	83 380 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 644 133	-	-	-	-	764 577	2 408 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 116	3 094 186	387 975	5 688 705	3 867 172	-	13 054 154
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	16 749	16 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 755 368	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	269 215	269 215
Прочие активы	180 343	10 258	22 485	63 569	28 760	463 471	768 886
Всего активов	26 759 983	9 537 370	9 262 724	30 420 008	21 638 890	15 388 057	113 007 032
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	429 604	-	-	-	-	40 644	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 975 315	33 828 547	18 929 812	20 033 761	48 322	15 541 560	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	870	171	478 449	16 100	-	495 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	24 919	24 919
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	15 321	15 321
Прочие обязательства	15 268	13 784	3 199	639	740	576 284	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	269 429	269 429
Всего обязательств	10 420 192	33 843 201	18 933 182	20 512 849	65 162	16 468 157	100 242 743
Чистый процентный разрыв на 1 января 2017 года	16 339 791	(24 305 831)	(9 670 458)	9 907 159	21 573 728	(1 080 100)	12 764 289
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2017 года	16 339 791	(7 966 040)	(17 636 498)	(7 729 339)	13 844 389	12 764 289	

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 января 2018 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	283,5	226,8
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(283,5)	(226,8)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	567,0	453,6
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(567,0)	(453,6)

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 влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) 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 200 базисных пункта	352,7	282,2
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(352,7)	(282,2)
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 рисковым 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, рассчитан в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями), по состоянию на 1 января 2018 года составляет 1 065 013 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 1 069 157 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года 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 2017 года: 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 2017 г.: 2 283 627 тыс. рублей).

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.

В 2017 году реализованы мероприятия по развитию системы управления операционным риском:

- Внесены изменения и дополнения в Методику управления операционным риском в ПАО «Запсибкомбанк», в т.ч. в части процессов регистрации событий операционного риска;
- Проведены мероприятия в целях обучения сотрудников и повышения знаний об операционном риске;
- Проведены мероприятия по актуализации Плана ОНиВД.

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к

операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств Банка. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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 января 2018 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.

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства	5 037 558	-	-	-	-	-	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 684 039	-	-	-	-	737 643	4 421 682
Средства в кредитных организациях	1 322 657	-	-	-	-	-	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 479 755	7 258 837	13 246 661	25 129 970	23 782 443	96 049	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 877 418	-	-	-	-	213 194	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711 421	1 795 641	1 110 735	4 739 291	4 066 206	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2 003	7 048	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 659 009	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	295 696	86 598	59 768	81 058	16 548	22 148	561 816
Всего активов	32 408 552	9 143 079	14 621 148	29 950 319	27 865 197	3 728 043	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	31 280	-	143 374	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	287 631	-	-	-	-	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 537 512	35 285 053	12 156 455	27 401 214	50 037	-	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	-	-	478 449	16 100	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 930	13 930
Прочие обязательства	305 439	287 625	161 976	155 357	2 234	-	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	320	263 094	50 815	8 520	322 749
Всего обязательств	27 145 898	35 603 958	12 318 751	28 441 488	119 186	22 450	103 651 731
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	5 262 654	(26 460 879)	2 302 397	1 508 831	27 746 011	3 705 593	14 064 607
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	5 262 654	(21 198 225)	(18 895 828)	(17 386 997)	10 359 014	14 064 607	

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2017 года:

	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
Денежные средства	6 135 274	-	-	-	-	-	6 135 274
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 646 657	-	-	-	-	714 286	3 360 943
Средства в кредитных организациях	856 974	-	-	-	-	-	856 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	20 372 924	6 756 440	9 099 700	26 159 700	20 853 106	138 889	83 380 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 144 212	-	-	-	-	264 498	2 408 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	16 116	3 094 186	387 975	5 688 705	3 867 172	-	13 054 154
Требование по текущему налогу на прибыль	-	16 749	-	-	-	-	16 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 755 368	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	269 215	-	-	-	269 215
Прочие активы	476 659	108 958	49 885	69 006	28 760	35 618	768 886
Всего активов	32 648 816	9 976 333	9 806 775	31 917 411	24 749 038	3 908 659	113 007 032
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	470 248	-	-	-	-	-	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 371 692	33 896 705	18 929 812	20 110 786	48 322	-	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	870	171	478 449	16 100	-	495 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	9 719	15 200	-	-	-	-	24 919
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	15 321	15 321
Прочие обязательства	90 149	342 594	90 485	85 874	812	-	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 144	31 102	96 826	115 232	18 070	6 055	269 429
Всего обязательств	25 943 957	34 286 471	19 117 294	20 790 341	83 304	21 376	100 242 743
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	6 704 859	(24 310 138)	(9 310 519)	11 127 070	24 665 734	3 887 283	12 764 289
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года	6 704 859	(17 605 279)	(26 915 798)	(15 788 728)	8 877 006	12 764 289	

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов. По состоянию на 1 января 2018 года объем данных активов составил 21 487 млн. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 01.01.2018	на 01.01.2017
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	21 486 756	13 225 246
Итого активов	21 486 756	13 225 246

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 8% (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 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 января 2018 года объем выданных ссуд составляет 801 млн. рублей (на 1 января 2017 г.: 863 млн. рублей), что не оказывает существенного влияния на риск ликвидности Банка.

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с

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

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в

личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;

- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка 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.

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 января 2018 года 97,54% активов и 99,76% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,44% 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).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	5 037 558	-	-	-	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 421 682	-	-	-	4 421 682
Средства в кредитных организациях	1 180 719	141 938	-	-	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	78 831 167	1 137 581	24 314	653	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 089 586	1 026	-	-	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 836 972	1 586 322	-	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	9 059	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 659 009	-	-	-	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	557 859	3 677	205	75	561 816
Всего активов	114 820 547	2 870 544	24 519	728	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	174 654	-	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	287 631	-	-	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 182 100	20 229	145 556	82 386	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	494 554	-	-	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	13 930	-	-	-	13 930
Прочие обязательства	910 665	704	805	457	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322 516	-	217	16	322 749
Всего обязательств	103 401 361	20 933	146 578	82 859	103 651 731
Чистая балансовая позиция	11 419 186	2 849 611	(122 059)	(82 131)	14 064 607

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	6 135 274	-	-	-	6 135 274
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 360 943	-	-	-	3 360 943
Средства в кредитных организациях	705 169	151 805	-	-	856 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	82 468 164	881 165	28 999	2 431	83 380 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 407 684	1 026	-	-	2 408 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 151 035	1 903 119	-	-	13 054 154
Требование по текущему налогу на прибыль	16 749	-	-	-	16 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 755 368	-	-	-	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	269 215	-	-	-	269 215
Прочие активы	730 689	37 821	300	76	768 886
Всего активов	110 000 290	2 974 936	29 299	2 507	113 007 032
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	470 248	-	-	-	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 124 659	9 837	121 356	101 465	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 595	-	-	-	495 595
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	-	24 919
Отложенные налоговые обязательства	15 321	-	-	-	15 321
Прочие обязательства	607 316	1 793	506	299	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	269 252	-	171	6	269 429
Всего обязательств	100 007 310	11 630	122 033	101 770	100 242 743
Чистая балансовая позиция	9 992 980	2 963 306	(92 734)	(99 263)	12 764 289

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

В течение 2017 и 2016 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 января 2018 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 438 100 тыс. рублей (из них 1 423 038 тыс. рублей – остаток основного долга, 15 062 тыс. рублей – начисленные проценты) (на 1 января 2017 года: 1 979 105 тыс. рублей (1 958 805 тыс. рублей – остаток основного долга, 20 300 тыс. рублей – начисленные проценты)).

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

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, на 1 января 2018 года кредит полностью погашен.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, на 1 января 2018 года остаток составил 35 765 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 77 357 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 января 2018 года составляет 358 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 774 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 января 2018 года составили 68 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 12 231 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 января 2018 года составляет 0,68 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 122 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 037 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 494 037 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 января 2018 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 2017 г.: 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 января 2018 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 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 21 080 тыс. рублей (11 закладных) (2016 г.: 61 102 тыс. рублей, 22 закладные).

В целом в течение 2016 – 2017 гг. по восьми договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 82 182 тыс. рублей (33 закладных).

По состоянию на 1 января 2018 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 72 637 тыс. рублей, в том числе 68 351 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 2 074 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 6 тыс. рублей – требования по начисленным срочным процентам, 2 206 тыс. рублей – требования по просроченным процентам (на 1 января 2017 г.: 56 015 тыс. рублей, в том числе 54 340 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 612 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 22 тыс. рублей – требования по начисленным срочным процентам, 1 041 тыс. рублей – требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 января 2018 года Банком начислены срочные проценты в сумме 505 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 6 162 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: срочные проценты – 513 тыс. рублей, просроченные проценты 1 725 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 января 2018 года составила 34 931 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 22 172 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 1,3 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 9,5 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 1 404 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 21,5 тыс. рублей).

На 1 января 2018 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 7 дефолтных закладных (из них 3 закладных за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней.) На 1 января 2017 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам дефолтные закладные отсутствовали.

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

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И (тыс. рублей)

Наименование инструмента	на 01.01.2018	на 01.01.2017
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:		
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	35 407	76 584
Требования по начисленным процентам	67	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	1 122 471	6 800 306

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, действующими по состоянию на 1 января 2018 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 2018 год сделок переуступки прав требований ипотечным агентам и специализированным обществам по кредитным договорам физических лиц 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 прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Банка.

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

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

В условиях снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ 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 2017 года относительно 2016 года.

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

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

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 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	806 435	4 197 314	33 809	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 512 886	2 854 479	54 317	4 421 682
<i>Обязательные резервы</i>	<i>217 310</i>	<i>520 333</i>	-	<i>737 643</i>
Средства в кредитных организациях	1 322 657	-	-	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	33 246 936	46 746 779	-	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 090 612	11 090 612
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 345</i>	<i>4 345</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	3 220	5 704	135	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	945 012	1 674 378	39 619	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	69 991	124 011	2 934	196 936
Прочие активы	112 186	429 079	20 551	561 816
Итого активов по сегментам	38 019 323	56 031 744	23 665 271	117 716 338
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	174 654	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	287 631	-	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 392 961	71 031 144	6 166	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	16 100	5	478 449	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 442	9 641	228	15 311
Отложенные налоговые обязательства	4 951	8 771	208	13 930
Прочие обязательства	182 907	698 031	31 693	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	239 627	82 994	128	322 749
Итого обязательств по сегментам	31 304 273	71 830 586	516 872	103 651 731

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	4 149 219	6 321 164	1 422 472	11 892 855
Процентные расходы	(1 592 548)	(4 578 909)	(70 816)	(6 242 273)
Перераспределение между сегментами	(650 865)	1 049 214	(398 349)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 256)	(6 256)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(7 774)	(7 774)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(16 848)	116 444	-	99 596
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 479)	(24 573)	(62)	(26 114)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	458	491	-	949
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 081	26 081
Комиссионные доходы	689 476	1 787 940	2 068	2 479 484
Комиссионные расходы	(116 705)	(269 371)	(7 106)	(393 182)
Перераспределение между сегментами	45 292	(45 292)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	618 063	1 473 277	(5 038)	2 086 302
Прочие операционные доходы	47 981	575 095	1 244	624 320
Чистые операционные доходы по сегментам	2 553 981	4 932 203	961 502	8 447 686
Операционные расходы,	(1 754 878)	(3 327 118)	(90 486)	(5 172 482)
<i>в том числе:</i>				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(40 117)	(71 080)	(1 682)	(112 879)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	799 103	1 605 085	871 016	3 275 204
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(471 497)	(585 276)	34 126	(1 022 647)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(12 562)	(12 562)
Изменение резерва по прочим потерям	(20 990)	48 125	4 460	31 595
Изменение резервов	(492 487)	(537 151)	26 024	(1 003 614)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	306 616	1 067 934	897 040	2 271 590

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2017 год, 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:	756 171	1 373 315	1 021 571	3 151 057
Проценты полученные	4 180 661	6 186 647	1 560 920	11 928 228
Проценты уплаченные	(1 591 466)	(4 579 030)	(70 790)	(6 241 286)
Перераспределение между сегментами	(650 865)	1 049 214	(398 349)	-
Комиссии полученные	686 649	1 752 710	2 162	2 441 521
Комиссии уплаченные	(117 306)	(266 981)	(6 678)	(390 965)
Перераспределение между сегментами	45 292	(45 292)	-	-
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	(16 848)	116 444	-	99 596
Прочие операционные доходы	33 190	409 236	23 945	466 371
Операционные расходы	(1 589 215)	(2 853 114)	(83 499)	(4 525 828)
Расход (возмещение) по налогам	(223 921)	(396 519)	(6 140)	(626 580)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7 352 275	(1 672 433)	236 629	5 916 471
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	2 262	(25 619)	-	(23 357)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7 856 405	(5 778 801)	233 393	2 310 997
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(20 890)	276 354	70	255 534
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	174 654	-	-	174 654
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(181 367)	-	-	(181 367)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(484 359)	3 672 399	(11 326)	3 176 714
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(12)	-	(171)	(183)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 582	183 234	14 663	203 479
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	8 108 446	(299 118)	1 258 200	9 067 528
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(9 913 221)	(9 913 221)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	1 761 550	1 761 550
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(6 933 288)	(6 933 288)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	6 968 598	6 968 598
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(65 988)	(150 334)	(3 271)	(219 593)

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	70 365	124 673	2 950	197 988
Дивиденды полученные	-	-	22 837	22 837
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	4 377	(25 661)	(8 093 845)	(8 115 129)
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	-	-	(499 395)	(499 395)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(499 395)	(499 395)
Влияние изменений официальных курсов иностранной валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(43 079)	(4 470)	(106)	(47 655)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8 069 744	(329 249)	(7 335 146)	405 349
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	9 638 905
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	10 044 254

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
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 2016 год, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	4 376 062	6 116 141	1 037 494	11 529 697
Процентные расходы	(1 936 521)	(4 976 130)	(71 341)	(6 983 992)
Перераспределение между сегментами	(945 291)	1 231 607	(286 316)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 984)	(2 984)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	60 857	60 857
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 401)	178 603	-	134 202
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 490)	(55 154)	(394)	(65 038)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	971	1 236	-	2 207
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	25 175	25 175
Комиссионные доходы	662 651	1 595 990	552	2 259 193
Комиссионные расходы	(108 541)	(291 693)	(4 924)	(405 158)
Перераспределение между сегментами	38 368	(38 368)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	592 478	1 265 929	(4 372)	1 854 035
Прочие операционные доходы	64 867	460 154	3 648	528 669
Чистые операционные доходы по сегментам	2 098 675	4 222 386	761 767	7 082 828
Операционные расходы,	(1 690 466)	(2 993 630)	(84 518)	(4 768 614)
<i>в том числе:</i>				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(39 941)	(69 597)	(1 657)	(111 195)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	408 209	1 228 756	677 249	2 314 214
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(107 063)	(660 053)	5 156	(761 960)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	2 826	2 826
Изменение резерва по прочим потерям	(104 825)	27 761	5 552	(71 512)
Изменение резервов	(211 888)	(632 292)	13 534	(830 646)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	196 321	596 464	690 783	1 483 568

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2016 год, 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:	406 731	1 035 440	739 318	2 181 489
Проценты полученные	4 410 683	6 015 682	1 184 452	11 610 817
Проценты уплаченные	(1 925 365)	(5 011 714)	(70 957)	(7 008 036)
Перераспределение между сегментами	(945 291)	1 231 607	(286 316)	-
Комиссии полученные	707 332	1 588 297	418	2 296 047
Комиссии уплаченные	(108 590)	(290 549)	(4 930)	(404 069)
Перераспределение между сегментами	38 368	(38 368)	-	-
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	(44 401)	178 603	-	134 202
Прочие операционные доходы	28 778	402 327	401	431 506
Операционные расходы	(1 577 312)	(2 731 629)	(79 612)	(4 388 553)
Расход (возмещение) по налогам	(177 471)	(308 816)	(4 138)	(490 425)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(9 327 310)	9 075 659	943 798	692 147
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(39 049)	(149 696)	-	(188 745)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(10 854 585)	(738 498)	998 614	(10 594 469)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6 326	(152 645)	(488)	(146 807)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	315 287	-	-	315 287
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 223 653	10 111 251	(31 376)	11 303 528
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11 274	(190)	(5 494)	5 590
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 784	5 437	(17 458)	(2 237)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(8 920 579)	10 111 099	1 683 116	2 873 636
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(4 843 358)	(4 843 358)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	4 386 745	4 386 745
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(6 485 892)	(6 485 892)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	2 721 914	2 721 914
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(91 371)	(66 506)	(5 606)	(163 483)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	42 217	73 564	1 752	117 533
Дивиденды полученные	-	-	21 943	21 943

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(49 154)	7 058	(4 202 502)	(4 244 598)
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	-	-	(100 271)	(100 271)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 271)	(100 271)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(405 215)	(141 746)	(3 374)	(550 335)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(9 374 948)	9 976 411	(2 623 031)	(2 021 568)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	11 660 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	9 638 905

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 2017 году Банком не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

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

	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 года	336 754	18 328	184 068	57 780	596 930
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(282 966)	(24 831)	(246 307)	(57 672)	(611 776)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (общая сумма)	294 069	28 540	800 741	35 930	1 159 280
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 года	(1 667)	(401)	(623)	602	(2 089)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	7 357	600	8 007	2 190	18 154
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 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	286 712	27 940	792 734	33 740	1 141 126

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

	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 года	171 457	44 300	190 046	23 000	428 803
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 168 496)	(23 923)	(248 158)	(17 178)	(1 457 755)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (общая сумма)	240 281	35 043	862 980	35 822	1 174 126
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 года	(18 870)	846	(9 659)	388	(27 295)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
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 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	231 257	34 042	854 350	34 234	1 153 883

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

	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 года	12 130 647	4 449 178	2 182 201	976 525	19 738 551
Средства клиентов, погашенные в течение года	(11 614 163)	(4 805 943)	(1 959 046)	(970 564)	(19 349 716)
Средства клиентов за 31 декабря 2017 года	1 125 169	850 320	699 041	93 803	2 768 333
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	1 582	-	-	1 582
Собственные ценные бумаги Банка за 31 декабря 2017 года	56 100	5 430	-	-	61 530

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

	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 года	10 489 038	6 509 388	1 885 908	1 377 608	20 261 942
Средства клиентов, погашенные в течение года	(10 527 199)	(5 906 340)	(1 877 581)	(1 343 318)	(19 654 438)
Средства клиентов за 31 декабря 2016 года	608 685	1 207 085	475 886	87 842	2 379 498
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2015 года	40 000	3 848	-	-	43 848
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	16 100	-	-	-	16 100
Собственные ценные бумаги Банка за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	62 470	47 921	36	10 217	120 644
Гарантии, выданные Банком	2 112	-	-	27 677	29 789

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 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	60 294	762 324	99 664	1 330 446
Залог	240 804	65 407	817 392	46 251	1 169 854

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 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	25 005	5 598	96 461	5 306	132 370
Процентные расходы	(96 836)	(86 355)	(27 280)	(5 494)	(215 965)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(7 369)</i>	<i>(773)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(8 142)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 502	2 035	119	-	3 656
Коммиссионные доходы	2 273	603	2 699	3 425	9 000
Операционные доходы	740	58	927	-	1 725
Операционные расходы	(128)	(349)	(14 965)	(3 954)	(19 396)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	45 230	6 125	100 828	5 666	157 849
Процентные расходы	(46 781)	(85 817)	(26 072)	(7 231)	(165 901)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(6 700)</i>	<i>(573)</i>	-	-	<i>(7 273)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 735	14 640	78	-	17 453
Коммиссионные доходы	2 528	799	2 947	3 667	9 941
Операционные доходы	1 208	402	663	-	2 273
Операционные расходы	(47)	(282)	(16 715)	(3 827)	(20 871)

В течение 2017 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2016 год в сумме 86 940 тыс. рублей (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 2017 год составили 340 101 тыс. рублей (2016г.: 367 200 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 31 декабря 2017 года составил 70 872 тыс. рублей (31 декабря 2016 г.: 79 235 тыс. рублей).

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) ключевому управленческому персоналу в течение 2017 года составили 58 502 тыс. рублей (2016 г.: 53 200 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 31 декабря 2017 года составил 110 959 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 г.: 53 200 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 01.01.2018	на 01.01.2017
1.	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	141 938	151 805
2.	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	1 162 548	912 595
2.1.	банкам – нерезидентам	-	-
2.2.	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 148 612	889 772
2.3.	физическим лицам – нерезидентам	13 936	22 823
3.	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	1 586 322	1 903 119
3.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 586 322	1 903 119
3.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4.	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	248 171	232 658
4.1.	банков – нерезидентов	-	-
4.2.	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	5 165	3 677
4.3.	физических лиц – нерезидентов	243 006	228 981

Ценные бумаги нерезидентов – это корпоративные еврооблигации, представленные ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в долларах США.

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 января 2018 года составила 3 065 человек (на 1 января 2017 г.: 3 100 человек). По состоянию на 1 января 2018 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка – 6 человек (на 1 января 2017 г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка – 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2018 года составляет 53 человека (на 1 января 2017 г.: 51 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 работника и Банка в целом, а также 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 также 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 сотрудников основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП) и работников по финансово-экономическим показателям эффективности (КПЭ), включаемых в карту эффективности работника / подразделения.

Система премирования предусматривает оценку результативности работников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков: процентный риск – КПЭ стоимости привлечения / доходности размещения ресурсов, уровня процентного спреда; риск ликвидности – КПЭ объем привлеченных ресурсов, кредитного портфеля, объем долгосрочных депозитов/вкладов/кредитов; кредитный риск – КПЭ предельного уровня просроченной задолженности по видам кредитных портфелей Банка, доля кредитов с непрерывной просроченной задолженностью по процентам или основному долгу до 90 дней включительно / свыше 90 дней в кредитном портфеле (по остатку ссудной задолженности); операционный риск – расчет фактического значения отдельных КПЭ производится с учетом фактических потерь от реализации событий операционного риска пропорционально сроку возмещения.

В системе премирования учет нагрузки на капитал всех рисков реализуется через показатели прибыльности (КПЭ по чистой/ балансовой / операционной прибыли, прибыль на 1 работника подразделения) участвующие в оценке результативности подразделений / работников подразделений Банка.

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 финансово-экономических показателей, используемых при оценке в 2017 году, не изменился (2016 г.: не изменился). Для индивидуальной оценки работников и руководителей фронт-офиса Банка введены операционные показатели, оценивающие ритмичность продаж (2016 г.: с августа 2016 года Комитетом Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам пересмотрен перечень показателей, используемых при оценке членов Правления Банка. В состав показателей включен качественный показатель по оценке уровня принимаемых в рамках деятельности рисков).

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 2017 года и 2016 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки. Также в декабре отчетного года и событием после отчетной даты была произведена плановая корректировка сформированных долгосрочных обязательств за 2015 – 2017 годы. Внеплановых корректировок не производилось.

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 2017 года и 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. В целях применения новых параметров премирования, направленных на прямую зависимость премии от личных продаж с ориентацией на ежедневную/еженедельную ритмичность, созданы новые группы премирования для операционистов-консультантов и их руководителей.

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 сотрудникам, 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 2017 год проведено 11 заседаний Комитета (2016 г.: 10 заседаний). 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. По итогам 2017 года Совет Директоров признал систему оплаты труда соответствующей объему бизнеса, стратегии развития, уровню рисков, не требующей существенных изменений. Также пересмотрена и утверждена новая редакция Кадровой политики и политики оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк». В новой редакции актуализированы подходы к управлению персоналом в соответствии с реализованными мероприятиями по исполнению Стратегии на 2016-2018 годы (акцент на дистанционные мероприятия по развитию, обучению, внедрение системы управления талантами), а также конкретизированы элементы материальной мотивации персонала. Решение о внеплановом пересмотре системы оплаты труда в 2017 года Советом Директоров не принималось (2016 г.: 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 2017 год составляет

151 353 тыс. рублей (2016 г.: 158 892 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 87 716 тыс. рублей (2016 г.: 103 600 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 63 637 тыс. рублей (2016 г.: 55 292 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год составляет 204 444 тыс. рублей (59 чел.) (2016 г.: 241 418 тыс. рублей (57 чел.)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 138 948 тыс. рублей (6 чел.) (2016 г.: 185 602 тыс. рублей (6 чел.)), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 65 496 тыс. рублей (53 чел.) (2016 г.: 55 816 тыс. рублей (51 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 01.01.2017	Начисленное обязательство (с учетом корректировки), в т.ч. процентный расход за 2017 г.	Итого обязательств на 01.01.2018
Прочие долгосрочные обязательства:			
Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2015г.	19 274	(2 055)	17 219
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>10 513</i>	<i>1 798</i>	<i>12 311</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>8 761</i>	<i>(3 853)</i>	<i>4 908</i>
Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2016г.	35 792	(11 296)	24 496
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>15 964</i>	<i>(5 015)</i>	<i>10 949</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>19 828</i>	<i>(6 281)</i>	<i>13 547</i>
Долгосрочные текущие премиальные выплаты 2017г.	-	51 968	51 968
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>-</i>	<i>26 820</i>	<i>26 820</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>25 148</i>	<i>25 148</i>
Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2015г.	10 994	1 881	12 875
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>10 994</i>	<i>1 881</i>	<i>12 875</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2016г.	11 687	(3 736)	7 951
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>11 687</i>	<i>(3 736)</i>	<i>7 951</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Долгосрочные выплаты с премии по итогам года 2017г.	-	34 746	34 746
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	<i>-</i>	<i>34 746</i>	<i>34 746</i>
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Итого прочих долгосрочных обязательств	77 747	71 508	149 255

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 и декабре 2017 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения за 2017 год в сумме (-1 186) тыс. рублей, за 2016 год в сумме (-1 548) тыс. рублей, за 2015 год (-443) тыс. рублей (2016 г.: в июне, сентябре и октябре 2016 года произведена корректировка долгосрочного вознаграждения за 2016 год в сумме (-1 065) тыс. рублей, за 2015 год в сумме (-1 194) тыс. рублей) в связи с расторжением трудового договора с иными работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

В связи с прогнозным выполнением долгосрочных показателей эффективности с учетом фактически сложившихся результатов деятельности на 1 декабря 2017 года, а также применением действующей на отчетную дату ставки дисконтирования, в 2017 году размер корректировки дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2015 год членам

исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-3 672) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил 876 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-4 548) тыс. рублей; размер корректировки дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2016 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-19 115) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил (-11 970) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-7 145) тыс. рублей; размер корректировки дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2017 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-6 161) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил (-4 120) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-2 041) тыс. рублей.

На 1 января 2018 года краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составили 11 218 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 20 040 тыс. рублей), в том числе указанные обязательства членам исполнительных органов составили 4 781 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 12 991 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 6 437 тыс. рублей (на 1 января 2017 г.: 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 2017 год составил (-3 741) тыс. рублей (2016 г.: (-11 133) тыс. рублей), в том числе размер корректировки обязательств членам исполнительных органов составили (-6 550) тыс. рублей (2016 г.: (-9 551) тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 2 809 тыс. рублей (2016 г.: (-1 582) тыс. рублей). В течение 2017 года размер выплаченных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил 50 949 тыс. рублей (2016 г.: 54 478 тыс. рублей), в том числе членам исполнительных органов размер выплаченных обязательств составил 34 991 тыс. рублей (2016 г.: 41 817 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 15 958 (2016 г.: 12 661 тыс. рублей).

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 2017 года и 2016 года не производилась.

В течение 2017 года производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, общая сумма которой составила 3 619 тыс. рублей (с РК и СН) (13 чел.) (2016 г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, в общей сумме 3 046 тыс. рублей (с РК и СН) (12 чел.)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. В течение 2017 года было осуществлено две выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 1 400 тыс. рублей, размер наиболее крупной выплаты составил 1 000 тыс. рублей (2016 г.: было осуществлено три выплаты в сумме 552 тыс. рублей, размер наиболее крупной выплаты составил 450 тыс. рублей).

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2017 год и 2016 год 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 внутрикorporативными и внешними проверками.

Независимая оценка системы оплаты труда по итогам 2017 года проведена АО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Согласно заключению независимого эксперта система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» в отчетном периоде соответствовала характеру и масштабу совершаемых 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:

	2017 год		2016 год	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 114 479	45,56	1 053 960	45,08
в том числе члены Совета директоров	149	0,01	146	0,01
в том числе члены исполнительных органов	36 576	3,28	42 510	4,03
в том числе иные работники, принимающие риски	40 257	3,61	37 352	3,54
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	990 581	88,88	946 509	89,81
в том числе члены Совета директоров	149	0,02	146	0,02
в том числе члены исполнительных органов	36 576	3,69	42 510	4,49
в том числе иные работники, принимающие риски	39 132	3,95	36 577	3,86
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	123 898	11,12	107 451	10,19
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	1 125	0,91	775	0,72
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	810 264	33,12	766 730	32,80
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	138 948	17,15	185 602	24,21
в том числе иные работники, принимающие риски	69 207	8,54	58 993	7,69
• из них премии	659 668	81,41	608 356	79,34
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	103 786	15,73	139 997	23,01
в том числе иные работники, принимающие риски	31 429	4,76	24 652	4,05
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему	390 627	15,97	379 775	16,25
в том числе члены Совета директоров	13	0,00	13	0,00
в том числе члены исполнительных органов	39 705	10,16	47 151	12,42
в том числе иные работники, принимающие риски	19 669	5,04	14 763	3,89
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	61 476	2,51	61 664	2,64
в том числе члены Совета директоров	50 041	81,40	47 725	77,40
в том числе члены исполнительных органов	11 435	18,60	13 939	22,60
Социальные и льготные выплаты	59 483	2,43	64 576	2,76
в том числе члены Совета директоров	4 263	7,17	5 935	9,19
в том числе члены исполнительных органов	70	0,12	99	0,15
в том числе иные работники, принимающие риски	2 666	4,48	2 511	3,89
Выходные пособия	9 989	0,41	10 997	0,47
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	1 400	14,02	552	5,02
Общий объем выплат	2 446 318	100,00	2 337 702	100,00
в том числе члены Совета директоров	54 466	2,23	53 819	2,30
в том числе члены исполнительных органов	226 734	9,27	289 301	12,38
в том числе иные работники, принимающие риски	133 199	5,44	114 171	4,88
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	2 436 329	99,59	2 326 705	99,53
в том числе члены Совета директоров	54 466	2,24	53 819	2,31
в том числе члены исполнительных органов	226 734	9,31	289 301	12,43
в том числе выплаты в натуральной форме	3	0,00	1	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	131 799	5,41	113 619	4,88
в том числе выплаты в натуральной форме	80	0,06	52	0,05

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 119 720 тыс. рублей (2016 г.: 126 569 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 247 143 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (2016 г.: 229 994 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 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 (2016 г.: 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 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 годовой 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2017 год, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 15 марта 2018 года.

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д. Ю. Горицкий

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»



Г. А. Котова

Исполнитель:

Дош Е.И.

Телефон: (3452) 68-96-66

13 марта 2018 года