

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	09268282	918

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на "1" июля 2016 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	3 859 690	6 716 591
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	3 488 651	3 042 127
2.1	Обязательные резервы	2.1	586 416	525 541
3	Средства в кредитных организациях	2.1	2 878 854	2 447 934
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	76 545 489	74 098 887
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	2 169 189	2 117 418
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	4 389	4 389
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	11 887 399	9 329 554
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 491	38 749
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	2 819 987	3 026 242
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	226 501	0
12	Прочие активы	2.7	520 724	716 532
13	Всего активов		104 404 975	101 534 034
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	0	0
15	Средства кредитных организаций	2.8	107 857	156 071
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	90 730 959	88 119 616
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		64 996 647	59 225 793
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.10	549 951	495 809
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2.11	0	10 127
20	Отложенное налоговое обязательство	2.11	57 177	126 062
21	Прочие обязательства	2.11	695 145	580 969
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		312 608	199 973
23	Всего обязательств		92 453 697	89 688 627
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.12	1 207 000	1 207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.12	0	0
26	Эмиссионный доход		598 002	598 002
27	Резервный фонд		181 050	181 050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-244 660	-273 967
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 717 905	1 719 501
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		8 215 147	7 848 551
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		276 834	565 270
35	Всего источников собственных средств		11 951 278	11 845 407
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		21 258 155	19 401 841
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3 961 175	4 860 286
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И.о. президента

Н.Н. Рыкова

И.о. главного бухгалтера

Е.М. Столбова

М.П.

Исполнитель

Т.А. Проскурякова

Телефон: (3452) 68-44-80

"08" августа 2016 г.



Handwritten signatures in blue ink, including the signature of the President (Н.Н. Рыкова) and the Chief Accountant (Е.М. Столбова).

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
71	09268282	918

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	5 698 139	5 927 098
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		752 294	258 102
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 511 757	5 230 239
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		434 088	438 757
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	3 582 371	4 227 649
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		167	157 277
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 546 501	3 898 482
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		35 703	171 890
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	2 115 768	1 699 449
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:	3.4	-509 513	-429 828
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		16 285	-33 502
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 606 255	1 269 621
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-18 272	-18 415
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		22 297	2 230
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.4	104 530	75 217
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.4	-44 096	-4 711
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3.4	1 062	628
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1 748
14	Комиссионные доходы	3.2	1 070 771	1 093 074
15	Комиссионные расходы	3.2	173 002	163 018
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.4	3 113	37
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.4	-130 214	168 005
19	Прочие операционные доходы		192 563	101 085
20	Чистые доходы (расходы)		2 635 007	2 525 501
21	Операционные расходы	3.3	2 214 880	2 094 329
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		420 127	431 172
23	Возмещение (расход) по налогам	3.4	143 293	135 379
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		278 068	295 793
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.5	-1 234	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 834	295 793

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		276 834	295 793
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-1 994	-3 250
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-1 994	-3 250
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-398	-650
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 596	-2 600
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		36 634	133 167
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		36 634	133 167
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		7 327	11 153
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		29 307	122 014
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		27 711	119 414
10	Финансовый результат за отчетный период		304 545	415 207

И.о. президента

И.о. главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель

Телефон: (3452) 68-44-80

"08" августа 2016 г.

Н.Н. Рыкова

Е.М. Столбова

Т.А. Проскурякова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филвала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (лицензионный номер)
71	09268282	918

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на "1" июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Заксбкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул.8-е Марта,1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4	1 804 112	X	1 804 112	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 804 112	X	1 804 112	X
1.2	превентивными акциями		0	X	0	X
2	Несокращенная прибыль (убыток):		7 919 254	X	7 742 818	X
2.1	прошлых лет	4	8 244 945	X	7 893 248	X
2.2	отчетного года	4	(325 691)	X	(150 430)	X
3	Резервный фонд	4	181 050	X	181 050	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		9 904 416	X	9 727 980	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4	74 500		240	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	4	60 229		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		49 667	X	360	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		184 396	X	600	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4	9 720 020	X	9 727 380	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		49 667	X	360	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		49 667	X	360	X
41.1.1	нематериальные активы	4	49 667	X	360	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		49 667	X	360	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4	9 720 020	X	9 727 380	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4	3 376 600	X	2 532 759	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	4	3 600	X	4 900	X

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3 380 200	X	2 537 659	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и иксайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	4	3 380 200	X	2 537 659	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4	13 100 220	X	12 265 039	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		96 006 641	X	96 623 563	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		96 006 641	X	96 623 563	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4	98 154 023	X	98 772 939	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 - строка 60.2)	4	10,1	X	10,1	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 - строка 60.3)	4	10,1	X	10,1	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 - строка 60.4)	4	13,4	X	12,4	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	0,625	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	0,625	X
66	критическая надбавка		0,0	X	0,0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,3	X	4,4	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Повла по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4 сопроводительной информации к форме 0409808.

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4	84 980 862	84 945 827	61 023 125	84 898 652	79 486 620	56 619 629	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4	15 465 349	15 463 962	0	18 154 645	18 154 159	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		7 203 137	7 203 137	0	10 293 434	10 293 434	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	4	10 146 780	10 134 973	2 026 995	5 317 754	5 317 375	1 063 475	
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		5 153 174	5 141 367	1 028 273	2 790 695	2 790 348	558 070	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		162 390	162 390	32 478	275 844	275 844	55 169	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	4	701 598	701 525	350 763	917 875	917 865	458 933	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		1 101	1 028	514	1 488	1 478	739	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям-резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	4	58 667 135	58 645 367	58 645 367	60 508 378	55 097 221	55 097 221	
1.4.1	судовая задолженность и процентные требования по ней		53 866 554	48 218 664	48 218 664	52 984 763	47 875 477	47 875 477	
1.4.2	вложения в ценные бумаги		3 594 048	3 594 048	3 594 048	1 293 625	1 293 625	1 293 625	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	4	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		11 409 080	11 348 965	2 376 644	11 234 198	11 162 513	2 350 876	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	4	145 015	144 454	72 227	103 730	103 331	51 666	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	4	1 073 088	1 068 088	747 662	951 119	947 177	663 024	
2.1.3	требования участников клиринга	4	8 097 554	8 097 554	404 878	7 987 763	7 987 763	399 388	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4	8 961 313	8 083 371	17 171 119	11 820 046	10 871 585	21 116 947	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	4	797 401	774 254	851 679	1 304 971	1 274 315	1 401 747	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4	988 685	837 939	1 089 321	1 123 102	974 887	1 267 353	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	4	6 617 909	5 918 800	8 878 203	8 843 732	8 079 082	12 118 624	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	4	55 281	55 281	138 203	46 204	46 204	115 510	
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	4	502 037	497 097	6 213 713	502 037	497 097	6 213 713	
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складскими	4	494 037	489 097	6 113 713	494 037	489 097	6 113 713	
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	4	54 691	31 687	58 798	61 644	34 224	65 613	
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	4	15 410	13 832	19 365	14 117	12 321	17 249	
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	4	20 679	10 503	17 855	24 019	12 213	20 762	
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	4	7 360	478	956	10 086	1 468	2 936	
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	4	11 242	6 874	20 622	13 422	8 222	24 666	
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	4	0	0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4	15 423 269	15 160 661	4 154 586	14 846 010	14 696 037	4 997 049	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4	3 961 175	3 872 182	3 607 176	4 860 286	4 827 101	4 505 615	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	4	2 260 164	2 236 403	532 903	1 347 627	1 335 558	479 748	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	4	176 770	176 770	14 507	58 461	58 429	11 686	
4.4	по финансовым инструментам без риска	4	9 025 160	8 875 306	0	8 579 636	8 474 949	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0	

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7	1 069 157	1 089 250	
6.1	доходы от целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		7 127 713	7 261 664	
6.1.1	чистые процентные доходы	7	4 844 086	5 128 810	
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7	2 283 627	2 132 854	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7	5 288	7 200	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.1.1	общий		0	0	
7.1.2	специальный		0	0	
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	
7.2.1	общий		0	0	
7.2.2	специальный		0	0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0	
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0	
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0	
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		423	576	
7.4.1	основной товарный риск		285	289	
7.4.2	дополнительный товарный риск		138	287	
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0	

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4	7 165 280	552 231	6 613 049	
1.1	по ссудам, судовой и приравненной к ней задолженности	4	6 599 270	429 442	6 169 828	
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4	303 402	10 154	293 248	
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	4	262 608	112 635	149 973	
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	5	9 720 020	9 688 089	9 727 380	9 753 839
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	5	107 375 016	103 697 756	105 029 798	97 540 653
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5	9,1	9,3	9,3	10,0

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	РЕГИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВЕННОЕ ДВИЖЕНИЕ "АССОЦИАЦИЯ КОРЕЙСКИХ МАЛОЧИСЛЕННЫХ НАРОДОВ СЕВЕРА ЯМАЛО-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА "ЯМАЛ-ПОТОМКАМ"	ПАО "Запсибкомбанк"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	40200918В	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)
4	Регулятивные условия	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	3 600	334 914	178 754	178 754	178 754	178 754	178 754
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 - "643"	478 449 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.05.2005	19.06.2014	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016
12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	28.06.2019	12.12.2019	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выпуска (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выпуска (погашения)	не применимо	не применимо	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода
16	Последняя дата (даты) реализации права досрочного выпуска (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
17	Проценты/дивиденды/купонный доход							
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	10.50	14.85	13.44	13.44	13.46	13.43	13.32
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выпуску (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	отсутствие условий конвертации инструмента и его списания на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

<http://www.zapsibcombank.ru/about/finansovye-pokazateli/takznye-informatsiya-regulyativnykh-tselyey/>
(только на сайт кредитной организации)

1.1. выдачи ссуд 929 794

1.1. выдачи ссуд	729 194
1.2. изменения качества ссуд	3 629 642

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, 22 329

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5 492 501, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных сум 80 365

2.1. списания безнадежных ссуд	80 303
2.2. погашения ссуд	906 419

2.2. погашения ссуд	200 417
2.3. изменения качества ссуд	3 138 409

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России, 25 563

2.5 иных причин	1 341 745
-----------------	-----------

И.о. главного бухгалтера

M.I.

Исполнитель

Телефон: (3452) 25-73-23

"08" августа 2016 г. *



Н.Н. РЫКОВА

Е.М.Столбова

Ж.К.Кусайнова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	09268282	918

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на "1" июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4, 5	≥4,5	10,1	10,1	10,1	10,1
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4, 5	≥6	10,1	10,1	10,1	10,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4, 5	≥8	13,4	12,4	12,4	12,4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥15	262,5	164,5	164,5	164,5
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥50	685,7	770,2	770,2	770,2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤120	58,2	46,9	46,9	46,9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		≤25	Максимальное	18,0	Максимальное	19,0
				Минимальное	0,9	Минимальное	0,8
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤800	115,8	113,3	113,3	113,3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤50	0,4	0,6	0,6	0,6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤3	2,1	2,2	2,2	2,2
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤25	0,5	0,5	0,5	0,5
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)						

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	Номер пояснения	Сумма
			тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		104 404 975
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 913 269
7	Прочие поправки		2 943 228
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	5	107 375 016

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		93 659 343
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		184 396
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		93 474 947
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		7 986 800
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		7 986 800
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		15 160 661
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 247 392
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 913 269
Капитал и риски			
20	Основной капитал	5	9 720 020
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	5	107 375 016
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент	5	9,1%

И.О. президента

Н.Н. Рыкова

И.о. главного бухгалтера
М.П.

Е.М. Столбова

Исполнитель

Ж.К. Кусаинова

Телефон: (3452) 25-73-23

" 08 " августа 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
71	09268282	918

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "1" июля 2016 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Западно-Сибирский коммерческий банк", ПАО "Запсибкомбанк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 378 364	-85 608
1.1.1	проценты полученные		5 687 601	5 851 558
1.1.2	проценты уплаченные		-3 607 030	-4 494 297
1.1.3	комиссии полученные		1 114 854	1 090 136
1.1.4	комиссии уплаченные		-178 025	-193 430
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	2 230
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3.4	104 530	75 217
1.1.8	прочие операционные доходы		350 133	98 665
1.1.9	операционные расходы		-1 980 917	-2 364 251
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-112 782	-151 436
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-200 572	-5 594 117
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-60 875	-6 741
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-3 212 966	-2 766 812
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-107 603	130 364
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	-3 945 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-47 537	-33 469
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3 285 381	4 251 214
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		54 142	-3 306 231
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-111 114	82 558
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		1 177 792	-5 679 725
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-251 555	-1 995 876
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		213 029	373 509
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-2 807 326	-1 011 215
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		135 939	3 709
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-68 995	-59 896
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		60 140	11 891
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2 718 768	-2 677 878
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	2.12	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.12	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	2.12	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-100 283	-151 216
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-100 283	-151 216
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-378 435	77 798
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2 019 694	-8 431 021
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 660 473	14 696 352
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	9 640 779	6 265 331

И.о. президента

Н.Н. Рыкова

И.о. главного бухгалтера

Е.М. Столбова

М.П.

Исполнитель
Телефон: (3452) 68-44-80

Т.А. Проскурякова

"08" августа 2016 г.



**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 1 полугодие 2016 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	2
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	13
1.2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
1.2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации ..	23
1.2.3.	Изменения в Учетной политике в отчетном периоде	26
1.2.4.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
1.2.5.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	26
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	27
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	27
2.2.	Чистая ссудная задолженность	27
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	29
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	30
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30
2.6.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	32
2.7.	Прочие активы	35
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	36
2.9.	Средства клиентов.....	36
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	37
2.11.	Прочие обязательства	39
2.12.	Уставный капитал	39
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	40
3.1.	Процентные доходы и расходы	41
3.2.	Комиссионные доходы и расходы	41
3.3.	Операционные расходы	41
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	42
3.5.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	45
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	45
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	51
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	53
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	82
9.	Информация по сегментам деятельности	84
10.	Информация об операциях со связанными сторонами	91
11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски	95
12.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	100

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 1 полугодие 2016 года**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

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

ПАО «Запсибкомбанк» является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА», «Универсальная электронная карта». Банк имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в утвержденный Банком России список 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», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов», а также вошел в список банков, одобренных Банком России для сотрудничества с предприятиями оборонно-промышленного комплекса страны.

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

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

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. Следуя сложившимся традициям меценатства, Банк осуществляет разнообразные социальные проекты,

принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия, оказывая благотворительную и спонсорскую помощь общественным организациям, детским учреждениям и частным лицам.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 июля 2016 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 85 подразделениями: Головной офис, 6 филиалов, 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 36 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 2 мини-офиса, в том числе в г. Тюмени расположено 27 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 2 мини-офиса;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 20 дополнительных офисов;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 17 подразделений Банка: 1 филиал, 15 дополнительных офисов и операционная касса вне кассового узла;
- в Волгоградской, Нижегородской, Новосибирской областях, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 5 филиалов;
- в Кемеровской, Омской, Свердловской, Самарской, Челябинской областях, республике Татарстан и республике Башкортостан расположено 7 операционных офисов.

Филиальная сеть Банка на 1 января 2016 года представлена 88 подразделениями: Головной офис, 6 филиалов, 70 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла и 2 мини-офиса.

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 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 2016 года по 30 июня 2016 года.

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa, Master Card, предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 01.07.2016	Данные на 01.01.2016	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %	Доля в валюте баланса на 01.07.2016	Доля в валюте баланса на 01.01.2016
Кредитование юридических лиц	22 608 291	22 499 032	109 259	0,49 %	21,65 %	22,16 %
Кредитование физических лиц	39 805 310	40 624 154	- 818 844	- 2,02 %	38,13 %	40,01 %
Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие	14 056 588	11 446 972	2 609 616	22,80 %	13,46 %	11,27 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	17 010 742	13 423 635	3 587 107	26,72 %	16,29 %	13,22 %
Привлечение средств физических лиц	63 932 785	58 276 235	5 656 550	9,71 %	61,24 %	57,40 %
Привлечение средств юридических лиц	26 798 174	29 843 381	- 3 045 207	- 10,20 %	25,67 %	29,39 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	107 857	156 071	- 48 214	- 30,89 %	0,10 %	0,15 %
Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг	549 951	495 809	54 142	10,92 %	0,53 %	0,49 %

Объем средств, отраженный по бизнес-линии «Кредитование юридических лиц» представляет собой объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета межбанковского кредитования). На 1 июля 2016 года показатель составил 22 608 291 тыс. рублей, увеличившись за 1 полугодие 2016 года на 109 259 тыс. рублей или на 0,49 %. Объем ресурсов по бизнес-линии на 1 июля 2016 года составляет 21,65 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года сократился на 818 844 тыс. рублей или на 2,02%, с 40 624 154 тыс. рублей до 39 805 310 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса на 1 июля 2016 года составляет 38,13 %.

Бизнес-линия «Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие» рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги и прочее участие в капитале юридических лиц, объем которых на 1 июля 2016 года составил 14 056 588 тыс. рублей. В сравнении с 1 января 2016 года показатель увеличился на 2 609 616 тыс. рублей или на 22,80 %, в связи с дополнительным размещением свободных денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе ОФЗ. Объем средств по бизнес-линии на 1 июля 2016 года составляет 13,46 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в т.ч. межбанковские кредиты, остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в сделки РЕПО и в депозит Банка России, а также объем средств, направленных на приобретение векселей коммерческих банков). На 1 июля 2016 года показатель составил 17 010 742 тыс. рублей, что на 3 587 107 тыс. рублей больше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 16,29 %.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» на 1 июля 2016 года составил 63 932 785 тыс. рублей, увеличившись с 1 января 2016 года на 5 656 550 тыс. рублей, или на 9,71 %, в связи с увеличением объема срочных вкладов физических лиц. Данный показатель составил 61,24 % валюты баланса, что на 3,84 п.п. больше, чем на 1 января 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств юридических лиц» на 1 июля 2016 года составил 26 798 174 тыс. рублей, за отчетный период уменьшилось на 3 045 207 тыс. рублей, или на 10,20 %, что обусловлено сезонным ежегодным оттоком средств клиентов в 1 полугодии и пополнением средств в четвертом квартале. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 25,67 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 июля 2016 года составил 107 857 тыс. рублей, что на 48 214 тыс. рублей или на 30,89 % меньше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя на 1 июля 2016 года в валюте баланса равна 0,10 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг на 1 июля 2016 года составил 549 951 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2016 года показатель увеличился на 54 142 тыс. рублей или 10,92 %, преимущественно в результате выпуска векселей. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,53 %.

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

В течение 1 полугодия 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» проводил планомерную работу по увеличению остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. В период с 8 сентября 2015 года по 29 февраля 2016 года действовал сезонный вклад «У моря» и акция с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Анапа. С 1 марта 2016 года открыт прием на сезонный вклад «Я миллионер» и запущена акция с розыгрышем 1 миллиона рублей. С 17 мая 2016 года открыт прием на вклад «Престиж» (залоговый).

Также в 1 полугодии 2016 года в Банке действуют акции:

- + 0,25% к ставке по вкладу при открытии вклада на дистанционном канале;
- + 0,25% к ставке по вкладу для лиц пенсионного возраста;
- + 0,5-1,75% к ставке по вкладу для держателей зарплатной карты Банка.

Завершены работы по проекту «Выполнение комплекса административных и технологических мероприятий по подключению к Национальной системе платежных карт (2 этап)» в целях исполнения ст. 30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». С 1 июня 2016 года карты «МИР» запущены для всех клиентов Банка, в т.ч. для зарплатных проектов.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных платежных систем на 1 июля 2016 года составил 518 540 карт; отток за 1 полугодие 2016 года составил 19 981 карта (-4 %), за счет дебетовых карт (22 148 штук (-5 %)).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 1 полугодие 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 5,9 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 28 %.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 1 полугодие 2016 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания уменьшилась на 12 банкоматов (-1,4 %) и насчитывает 835 устройств. Уменьшение количества банкоматов в эксплуатации

связано с массовым проведением ремонтных работ в местах размещения устройств самообслуживания в летний период, а также с перемещениями устройств для оптимизации парка банкоматов в целях снижения расходов на сопровождение. Также установлено 2 131 электронный терминал (-17,2 %) в 2 493 предприятиях торговли и сервиса (+0,3 %). Уменьшение количества терминалов связано с проведением инвентаризации в рамках обновления ТСТ на прием карт «МИР».

В целях эффективного размещения свободных денежных средств Банк предлагает для корпоративных клиентов депозитные продукты. Депозиты Банка подходят самому широкому кругу клиентов и учитывают практически все потребности клиентов при размещении своих средств (возможность пополнения, право на частичное или досрочное изъятие с гибкой шкалой ставок, капитализация процентов, получение процентов в оговоренный клиентом срок, размещение средств без отвлечения их из оборота, самостоятельный подбор клиентом условий по депозиту, и т.д.).

Банк в рамках мероприятий по контролю и организации участия в торгах за 1 полугодие 2016 года принял участие в 57 конкурентных торговых процедурах. В 40 торгах (70 % от общего количества торгов) одержана победа, что превышает значение аналогичного показателя прошлого года на 33 %. В результате побед на торгах Банк привлек общий объем срочных ресурсов в размере 340 млн. рублей. Кроме того, Банк признан обслуживающим банком Управления Федерального казначейства по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре на территории городов: Ханты-Мансийск, Сургут, Нефтеюганск, Пыть-Ях, Нягань).

В 2016 году продолжается активный перевод клиентов на новую систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «ЗапСиб iNet» с функционалом по формированию и отправке платежных документов, документов по зарплатным проектам, а также с улучшенным функционалом в части просмотра информации о состоянии счета. По состоянию на 1 июля 2016 года к новой системе «ЗапСиб iNet» подключено 13 729 клиентов, из них 5 605 новых клиентов (с ноября 2014 года подключение осуществляется исключительно к новой системе «ЗапСиб iNet») и 8 124 клиента переведены со старых систем («Интернет-Банк» и «Банк-Клиент»). 30 апреля 2016 года завершился перевод клиентов с системы «Интернет-Банк» на систему «ЗапСиб iNet», в результате чего с 1 мая 2016 года Банк отказался от сопровождения системы «Интернет-Банк».

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

Банк развивает проект телемаркетинга в коммуникациях с корпоративными клиентами. Осуществляется оценка качества обслуживания и корректирующая работа подразделений Банка по результатам ежеквартальной проверки по единому чек-листу с целью улучшения качества обслуживания и соблюдения стандартов обслуживания, а также повышения результатов проверок. Продолжается продвижение сервиса подачи заявок клиентами на звонок/выезд личного финансового помощника через службу клиентской поддержки, в официальных группах Банка в социальных сетях, на официальном сайте.

В 1 полугодии 2016 года Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 июля 2016 года представлена 52 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 25 счетов, в иностранной валюте - 24 счета, в драгоценных металлах - 3 счета.

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. Зачисление денежных средств на счет клиента производится «день в день». Использование Банком системы REUTERS дает

возможность оперативно получать финансовую информацию, осуществлять операции на валютных биржах, заключать сделки на межбанковском рынке.

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

В рамках выполнения функций агента валютного контроля ПАО «Запсибкомбанк» оказывает клиентам следующие виды услуг: консультации по вопросам валютного регулирования и валютного контроля; консультации по вопросам соответствия условий внешнеэкономических договоров, кредитных договоров (договоров займа), требованиям валютного законодательства РФ; консультации при заключении (изменении) внешнеэкономических договоров в целях минимизации рисков внешнеэкономической деятельности и нарушения валютного законодательства, в том числе при определении оптимальных условий поставки, выборе формы расчетов; оказание помощи в оформлении паспортов сделок по внешнеэкономическим договорам и кредитным договорам (договорам займа), а также иных документов, связанных с проведением валютных операций; участие в разработке индивидуальных схем проведения валютных операций в рамках действующего законодательства Российской Федерации; контроль над обоснованностью платежей по внешнеэкономическим сделкам в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации. Использование в работе рекомендаций специалистов Банка позволяет клиентам заключать договоры на условиях, соответствующих нормам валютного законодательства, предотвращать проведение валютных операций с нарушениями.

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

В 1 полугодии 2016 года Банк продолжил кредитование по всей продуктовой линейке в соответствии с принципами: привлечения «качественного» клиента (приоритетный сегмент – клиенты с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом); формирования качественного, «обеспеченного» кредитного портфеля. Банк сохранил дифференцированный подход к различным категориям заемщиков, сегментировано подходил к оценке рисков по каждой группе клиентов и, исходя из этого, формировал кредитные предложения.

Во втором квартале 2016 года в части потребительского кредитования запущена специальная сезонная акция по потребительским кредитам «Три легких летних месяца»; внедрены новые продукты «Потребительский кредит на рефинансирование» и «Потребительский кредит для пенсионеров»; сохранен дифференцированный подход к определению условий ценовых и неценовых параметров: в зависимости от клиентского сегмента, наличия и вида обеспечения по кредиту, срока и суммы кредита, наличия/отсутствия подключения дополнительной услуги «Финансовая защита клиента». В части автокредитования продлено участие Банка в Программе предоставления из федерального бюджета субсидий кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по автокредитам, выданным в 2015-2016 годах физическим лицам; полностью обновлено предложение Банка по автокредитам. В части ипотечного кредитования внедрена обновленная программа ипотечного кредитования для участников Программы ХМАО-Югры «Обеспечение доступным и комфортным жильем жителей Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в 2014-2020г.» Банк продолжает участие в государственной программе по поддержке жилищного (ипотечного) кредитования.

В 1 полугодии 2016 года Банк обновил основные условия предоставления кредитов корпоративным клиентам. Сначала года ставка по всей линейке корпоративных кредитов снизилась на 0,5 % годовых, что соответствует снижению ключевой ставки ЦБ РФ в аналогичном периоде.

Банк прошел аккредитацию и подписал Соглашение с АО «МСП Банк», что позволит Банку выдавать кредиты под гарантии АО «МСП Банк», когда собственного обеспечения у клиента не достаточно. При этом клиент получает сниженную на 0,5 % годовых процентную ставку. Также Банк продолжает сотрудничество с Фондами поддержки предпринимательства во всех регионах своего присутствия, что позволяет осуществлять выдачи кредитов под поручительства фондов (соглашения заключены с 9 фондами). В 2016 году подписано соглашение с Фондом «Инвестиционное агентство Тюменской области».

В целом ПАО «Запсибкомбанк» сохранил индивидуальный подход к различным категориям заемщиков, что позволяет предложить каждому клиенту максимально подходящий кредитный продукт.

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

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

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

По результатам 1 полугодия 2016 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года величина регулятивного капитала Банка увеличилась на 835,2 млн. рублей (или, на 6,8 %) и по состоянию на 1 июля 2016 года составила 13 100,2 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 2,87 млрд. рублей (или, на 2,8 %) и по состоянию на 1 июля 2016 года составила 104,40 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период снизилась на 0,4 млрд. рублей и составила на 1 июля 2016 года 65,1 млрд. рублей. Снижение объемов кредитования физических лиц составило 0,8 млрд. рублей или 1,8 %. Срочный кредитный портфель физических лиц составил на 1 июля 2016 года 42,2 млрд. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц за отчетный период увеличился на 0,4 млрд. рублей или на 1,8 % и по состоянию на 1 июля 2016 года составил 22,9 млрд. рублей.

Привлеченные средства клиентов к 1 июля 2016 года увеличились на 2,5 млрд. рублей и составили 90,6 млрд. рублей. Прирост объема привлеченных средств физических лиц составил 5,6 млрд. рублей или 9,6 %. Величина данных ресурсов на 1 июля 2016 года составила 63,8 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период сократился на 3,1 млрд. рублей, или на 10,4 %. Величина данных ресурсов на 1 июля 2016 года составила 26,8 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 1 полугодия 2016 года составил 276,8 млн. рублей, что на 19,0 млн. рублей или на 6,4% ниже результата по итогам соответствующего периода 2015 года.

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

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

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

Для мировой экономики были характерны невысокие темпы развития, что связано с низкими темпами роста ведущих экономик. Китайская экономика по итогам 1 квартала 2016 года продемонстрировала рост в 6,7 %. По итогам 2015 года ВВП Китая увеличился на 6,9 %, что является наихудшим показателем за последние 25 лет. По данным за 1 квартал 2016 года по сравнению с 4 кварталом 2015 года увеличение объема ВВП США составило 1,1 %. Объем ВВП Еврозоны по итогам 1 квартала 2016 года относительно 4 квартала 2015 года увеличился на 0,6 %.

Снижение объема ВВП России по итогам января-мая 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составило 1,0 %. Объем промышленного производства в январе-июне 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличился на 0,4 %. Чистый отток капитала в 1 полугодии 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года уменьшился почти пятикратно и составил 10,5 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 1 полугодия 2016 года отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 8,56 рубля, или 11,3% (с 75,95 до 67,39 рубля).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2016 года	64,2575	71,2102
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Развитие банковского сектора в течение 1 полугодия 2016 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора снизились на 4,2 % (с исключением эффекта валютной переоценки снизились на 0,1 %), при этом по итогам соответствующего периода 2015 года сокращение составило 5,3 %.

Объем заработанной банками прибыли составил 360 млрд. рублей. По итогам соответствующего периода 2015 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 51 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 4,4 %, или на 237 млрд. рублей. За соответствующий период 2015 года был зафиксирован прирост на 14,1 %, или на 570 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц снизилась на 1,0 % при том, что по итогам соответствующего периода 2015 года снижение составило 5,3%. Тенденция сокращения темпов прироста кредитного портфеля физических лиц в отчетном периоде была связана с сохранением высокого уровня ключевой процентной ставки Банка России, соответствующим низким объемом спроса на кредитные продукты со стороны населения на фоне неблагоприятного состояния макроэкономической ситуации и снижения реальных располагаемых доходов.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 6,2 % при том, что за соответствующий период 2015 года снижение составило 0,5 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,55 п.п. до 7,23 %. Рост уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 0,41 п.п. (8,50 % по состоянию на 1 июля 2016 года), по кредитам юридическим лицам – 0,57 п.п. (6,80 % по состоянию на 1 июля 2016 года).

Объем средств физических лиц сократился на 0,7 % против прироста по итогам соответствующего периода 2015 года на 7,2 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 3,6 %. По итогам соответствующего периода 2015 года было зафиксировано снижение средств юридических лиц на 3,0 %.

Объем требований Банка России к кредитным организациям за январь-май 2016 года, по предварительным данным, снизился с 6,1 до 3,7 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 6,5 % до 3,4 %. Одновременно с этим, доля депозитов Федерального Казначейства увеличилась с 0,5 до 0,8 %. Банк России в течение отчетного периода снизил ключевую ставку с 11,00 до 10,50 %. Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

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

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

В феврале 2015 года, после снижения суверенного рейтинга России с «BBB-» до «BB+», рейтинговое агентство Standard&Poor's ухудшило прогноз по рейтингу Банка со «стабильного» до «негативного», а также снизило рейтинг по национальной шкале с «ruA+» до «ruA». Как отмечают аналитики агентства, рейтинговое действие обусловлено увеличением рисков для российских банков из-за ухудшения экономической среды.

В июле 2015 года рейтинговым агентством Эксперт РА был подтвержден рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне «А+» - Очень высокий уровень кредитоспособности, подуровень рейтинга - первый, прогноз «Стабильный». Аналитиками агентства была отмечена стабильная динамика ресурсной базы и низкий уровень просроченной задолженности в портфеле ссуд физических лиц, который составляет основную часть доходных активов.

В сентябре 2015 года рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+», по российской шкале на уровне «ruA», сохранив по рейтингу «негативный» прогноз.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. В рэнкинге «Интерфакс-100» по состоянию на 1 июля 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 59 позицию по размеру активов-нетто;
- 64 позицию по размеру собственного капитала;
- 86 позицию по размеру совокупного финансового результата.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовое Общее собрание акционеров 20 мая 2016 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2015 года:

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

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

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

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

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

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

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

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

Годовое Общее собрание акционеров по итогам 2012 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2012 год
На выплату дивидендов за 2012 год	100 348 115 руб. 48 коп.
На пополнение резервного фонда	106 050 000 руб. 00 коп.
Итого к распределению	206 398 115 руб. 48 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 1 389 244 094 рублей 57 копеек оставили нераспределенным.

Выплата дивидендов за предыдущие годы

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

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

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

За 2012 год дивиденды начислены 8 575 акционерам в сумме 100 348 115,48 рублей, в том числе юридическим лицам – 43 267 390,61 рублей, физическим лицам – 57 080 724,87 рублей.

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

Политика Банка в области дивидендов

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

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

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

20 мая 2016 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.

В составе Совета директоров изменений не произошло.

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

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству	Президент ПАО «Запсибкомбанк»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, в том числе обыкновенных акций	8,051973 % 8,052472 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления,
- Зиннуров Руслан Абдулхакович,
- Котова Галина Александровна,
- Рыкова Наталья Николаевна,
- Сидоров Андрей Юрьевич,
- Шевелев Андрей Юрьевич.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности ПАО «Запсибкомбанк» не принималось.

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

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2016 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2015 год. В состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в бухгалтерском учете отдельных операций.

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. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете, по справедливой стоимости (контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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. Результаты переоценки счетов в иностранной валюте отражаются в корреспонденции с соответствующими счетами доходов/расходов.

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. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

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 учитываются по стоимости приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход. По долговым ценным бумагам, «удерживаемым до погашения», дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. 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». Критерием существенности (значительности объема) при досрочной реализации долговых обязательств являются вложения, составляющие более 10% от 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, в бухгалтерском учете Банка это погашение отражается в обычном порядке, 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 выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельных лицевых счетах «Премия, уменьшающая процентный доход», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги в разрезе каждого выпуска (дополнительного выпуска). Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дате погашения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дате выбытия (реализации).

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке, т.е. учитываются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе 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.

Если на дату переоценки обращающихся на организованном рынке ценных бумаг справедливая стоимость не может быть надежно определена, данная ценная бумага признается необращающейся, справедливая стоимость определяется в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции).

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.

По долговым ценным бумагам, если производится их оценка по справедливой стоимости, начисленный процентный (купонный) доход признается в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах в последний день месяца, в дату переоценки по справедливой стоимости, либо в дату уплаты по договору. По долговым ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости, дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги.

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.

Учтенные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности. Учтенные Банком векселя 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 «Премия, уменьшающая процентный доход», 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. При выбытии (реализации) векселя списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату выбытия (реализации).

Ценные бумаги, полученные по договорам займа, отражаются в соответствии с Главой 8 Приложения 10 Положения № 385-П на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

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 ЗАО «ФБ ММВБ». 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.

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 ММВБ, применяется Центральный курс, ежедневно устанавливаемый ЗАО «Национальный клиринговый центр».

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

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить экономические выгоды в будущем и первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основными средствами могут признаваться объекты, приобретение (строительство) которых осуществляется в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, использования в административных и социально-культурных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в случае если они необходимы для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности Банка. Учет основных средств осуществляется централизованно на балансе Головного офиса.

Стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств определяется в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС).

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.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство) и создание (изготовление), доставку и доведение до состояния пригодного к эксплуатации, без учета налога на добавленную стоимость. В первоначальной стоимости объекта основного средства признаются затраты на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление природных ресурсов на занимаемом им участке, в отношении которого Банк принимает на себя обязательство по ликвидации в соответствии с условиями договора либо в соответствии с действующим законодательством в случае, если затраты составят более 10 процентов первоначальной стоимости объекта.

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.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании профессионального суждения по каждому объекту основных средств группы «Транспортные средства» на момент признания объекта в составе основных средств. В случае если расчетная ликвидационная стоимость составляет менее 20 % стоимости объекта, то она признается незначительной и не учитывается при расчете амортизации. По всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается незначительной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

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 30 % стоимости объекта основного средства.

Нематериальными активами признаются приобретенные Банком на правах собственности либо праве использования, объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной формы, используемые Банком при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев), при наличии у Банка контроля над данными объектами и/или права на получение экономических выгод от использования объектов в будущем.

В составе нематериальных активов учитывается: деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса Банка (в целом или его части); компьютерное программное обеспечение (в том числе неисключительное право использования) сроком использования более 12 месяцев; доработки либо обновления программного обеспечения в случае, если затраты на их осуществления составляют 30 и более процентов от остаточной стоимости программного обеспечения, доработки/обновления которого были осуществлены, и предполагаемый срок использования данных доработок либо обновлений составляет более 12 месяцев; расходы по созданию сайта; изобретения и полезные модели; секреты производства (ноу-хау); товарный знак, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС). Первоначальная стоимость нематериального актива формируется из затрат на приобретение, равных величине оплаты, включая расходы по доведению нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию. В стоимость актива могут включаться затраты на регистрацию, патентование. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемыми в основной деятельности, являются: здания и земельные участки, предназначение которых не определено; здания и земельные участки, предоставленные (предназначенные для предоставления) во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга); здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга).

В случае, если часть объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляющая менее 50 % общей площади объекта, используется для получения арендных платежей по договорам аренды, а другая часть, составляющая 50 % и более от общей площади объекта, используется для осуществления основной деятельности, то данный объект классифицируется как объект, используемый в основной деятельности.

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. Доходы или расходы от изменения рыночной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются в данной категории до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи. Средствами труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, которые не удовлетворяют критериям, определенным для средств труда.

Средств труда и предметов 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, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются **долгосрочными активами, предназначенными для продажи**, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Уполномоченным органом Банка принято решение о продаже и утвержден план продажи долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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. В случае, если сумма транспортных расходов, предъявленная транспортной компанией, составляет не более 10% от стоимости материальных ценностей, сумма транспортных расходов одновременно полностью списывается на расходы. Транспортные расходы по доставке рекламно-полиграфической продукции независимо от суммы относятся на расходы Банка в момент оказания услуги.

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. Средневзвешенная стоимость рассчитывается по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов. 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. К краткосрочным вознаграждениям работников Банка относятся: оплата труда работников согласно должностным окладам; премии; доплаты и надбавки к должностным окладам стимулирующего и компенсационного характера; доплаты и надбавки за выполнение работы в условиях, отличающихся от нормальных (оплата работы в ночное время, оплата работы сверхурочно, районный коэффициент и процентная надбавка за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, и др.); гарантированный средний заработок, выплачиваемый работнику за периоды отсутствия на работе в случаях, установленных трудовым законодательством; стимулирование работников в натуральной форме; выплаты в счет компенсации понесенных работником расходов; выплаты социального характера; материальная помощь; прочие вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца при соблюдении следующих условий: вознаграждение производится в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота; сумма вознаграждения может быть определена; отсутствует неопределенность в отношении признания суммы вознаграждения. В случае если указанные условия не соблюдаются, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее даты фактического исполнения обязательств.

Учет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных, дополнительных отпусков) осуществляется Банком 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 по состоянию на 31 декабря года, предшествующего отчетному, исходя из расчетного периода с января по декабрь включительно (с учетом особенностей, закрепленных во внутреннем нормативном документе). Корректировка (изменение) суммы начисленных обязательств 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 на начало каждого нового годового отчетного периода (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. Учет долгосрочных вознаграждений работникам в целом по Банку, включая его филиалы, осуществляется на балансе Головного офиса. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению 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 высоконадежных корпоративных облигаций высокой категории качества с инвестиционным рейтингом эмитентом не менее «BB-» (Ba1 Moody's) 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 (выходные пособия по сокращению, 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, а именно в случае принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из количества работников, которые приняли предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

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. Обязательства по выплате сокращаемым работникам среднего заработка на период трудоустройства отражаются в день фактического исполнения таких обязательств ввиду отсутствия на более ранние даты подтверждающих документов, необходимых для признания обязательств. Не позднее дня увольнения работника по сокращению численности или штата производится оценка величины отраженных ранее обязательств путем сопоставления суммы отраженных обязательств с суммой фактически рассчитанного выходного пособия. При необходимости производится корректировка ранее признанных обязательств.

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 22.12.2014 г. № 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).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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 безнадежным.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

При начислении процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам в расчет принимается процентная ставка (в процентах годовых), фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства, и действительное число календарных дней в году (365 или 366), кроме операций привлечения/размещения денежных средств, совершаемых с банками-нерезидентами, по которым расчет начисленных процентов может осуществляться по международному методу (количество дней в году принимается равным 360 дней). Если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов по привлеченным/размещенным средствам приходятся на разные месяцы, то не позднее последнего календарного дня отчетного месяца начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам Банк также относит следующие комиссионные доходы: единовременный платеж при предоставлении разовых кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при предоставлении кредитов в виде кредитных линий юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; единовременный платеж при предоставлении кредитов в виде овердрафта юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; другие аналогичные доходы.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а так же в день выбытия актива или обязательства.

Доход от применения НВПИ по учитываемым в категории «удерживаемые до погашения» облигациям федерального займа с индексируемым номиналом (далее - ОФЗ-ИН) на дату переоценки определяется как разница между номинальной стоимостью ОФЗ-ИН за последний календарный день месяца (дату выбытия ОФЗ-ИН, если выбытие облигации произошло до окончания календарного месяца) и номинальной стоимостью за последний календарный день предшествующего месяца (дату приобретения ОФЗ-ИН при переоценке в месяце приобретения облигации) на основании информации, опубликованной на официальном сайте Министерства финансов Российской Федерации.

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 2016 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 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.

Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета, в том числе возникновения и списания, и их налоговой базы.

Вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода результатов выбытия объектов бухгалтерского учета и изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базы. Вычитаемые временные разницы в бухгалтерском учете признаются в пределах суммы налогооблагаемых временных разниц, а сумма превышения вычитаемых временных разниц над налогооблагаемыми в бухгалтерском учете признается при условии, что указанную сумму превышения полностью перекрывает планируемая к получению в течение предстоящих 12 месяцев сумма прибыли до вычета расходов по налогу на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

В аналитическом учете открываются лицевые счета для учета итоговой суммы отложенного актива, итоговой суммы отложенного обязательства, итоговой суммы дохода от уменьшения налога на прибыль, итоговой суммы расхода от увеличения налога на прибыль. Аналитический учет по балансовым счетам 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» ведется отдельно в разрезе переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продаж, и переоценки основных средств.

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

Учетная политика Банка является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету. Основополагающими нормативными документами, которыми Банк руководствуется при решении вопросов выбора учетной политики, являются законодательные и нормативные документы Правительства Российской Федерации, Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, Устав Банка.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в соответствии с изменениями, вступившими в силу с 1 января 2016 года, в Положение Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П), а также в соответствии с принятыми новыми нормативными документами Банка России, в том числе Положением Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение № 446-П), Положением Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П), Положением Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – Положение № 465-П), которые повлияли на сопоставимость отчетных данных.

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год:

- утверждены методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- увеличен стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств – определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС);

- определен критерий существенности ликвидационной стоимости – не менее 20 % стоимости объекта группы «Транспортные средства» на момент признания объекта; по всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже;
- изменен порядок расчета амортизации основных средств - начисление амортизации производится линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце;
- определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- определен метод дисконтирования, применяемый при бухгалтерском учете имущества Банка;
- определены признаки обесценения активов;
- изменен порядок отражения в бухгалтерском учете неисключительного права использования программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев – учитываются в составе нематериальных активов;
- закреплён порядок отражения, периодичность признания и корректировок краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам;
- определен метод дисконтирования, применяемый при расчете долгосрочных вознаграждений работникам;
- определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П и изменением критериев признания и оценки средств и имущества в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 июля 2016 года данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми:

- расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 124 519 тыс. рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 июля 2016 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- затраты в арендованные основные средства, учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 2 488 тыс. рублей перенесены в состав основных средств, и по состоянию на 1 июля 2016 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовых счетах 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля», 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 390 029 тыс. рублей за вычетом резервов на возможные потери (балансовые счета 60405, 61012) в сумме 122 350 тыс. рублей и отраженные на начало отчетного периода по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» с 1 января 2016 года перенесены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по состоянию на 1 июля 2016 года отражены по стр.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Согласно Указанию Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3875-У) в целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные на начало отчетного года» из стр.16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» исключена часть счета 40802 в сумме 4 452 тыс. рублей, не подлежащая отражению в форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

Согласно Указанию № 3875-У в ф.0409807 «Отчет о финансовых результатах» доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах с 1 января 2016 года отражаются по стр.12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами», в связи с чем по графе «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из прочих операционных доходов (стр.19) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена сумма доходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 108 552 тыс. рублей и сумма доходов от операций с драгоценными металлами в сумме 968 тыс. рублей;
- из операционных расходов (стр.21) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена сумма расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 107 826 тыс. рублей и сумма расходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 066 тыс. рублей;
- таким образом, по стр.12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» отражены доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 628 тыс. рублей.

В связи с вступлением в силу Положения № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам, открытым счетам, депозитам клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Данные за соответствующий период прошлого года» ф.0409807 внесены следующие изменения:

- из процентных доходов (стр.1, подстр.1.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 29 698 тыс. рублей.

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

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- изменения подхода к расчету рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741), по облигациям младшего транша (код 8750), по ипотечным ссудам с определенными условиями (код 8752),
- уточнения методики расчета коэффициент рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»,
- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И, действующими на 1 июля 2016 года.

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

Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

Согласно Указанию № 3875-У в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах с 1 января 2016 года отражаются по стр.1.1.8 «Прочие операционные доходы», в связи с чем по графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» ф.0409814 внесены следующие изменения:

- из операционных расходов (стр.1.1.9) в прочие операционные доходы (стр.1.1.8) перенесена сумма расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 107 826 тыс. рублей и сумма расходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 066 тыс. рублей.

В связи с вступлением в силу Положения № 446-П и изменением классификации доходов и расходов сумма доходов в виде возврата (пересчета) излишне начисленных (выплаченных) в прошлых годах процентов по вкладам, открытым счетам, депозитам клиентов с 1 января 2016 года перенесена из состава процентных доходов в прочие операционные доходы, в связи с чем по графе «Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года» ф.0409814 внесены следующие изменения:

- из процентов полученных (стр.1.1.1) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 29 698 тыс. рублей.

1.2.3. Изменения в Учетной политике в отчетном периоде

В целях обеспечения соответствия внутренних нормативных актов Банка требованиям законодательства и фактическим условиям деятельности в течение 1 полугодия 2016 года в Учетную политику Банка были внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала (балансовые счета 10601, 10603, 10605) – изменение указанных отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в бухгалтерском учете отражается в дату изменения остатков на счетах переоценки, учитываемой в составе добавочного капитала. Также в Учетной политике был изменен способ отражения на счетах бухгалтерского учета последующих переоценок основных средств: выбран способ переоценки путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости. Учетная политика была дополнена формулами расчета сумм ежемесячных амортизационных отчислений.

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

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

Стоимость ценных бумаг. В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П, Положения № 448-П, согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

1.2.5. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 1 полугодие 2016 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется

как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 полугодие 2016 года составляет 2,29 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (1 полугодие 2015г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 2,45 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составило 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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	3 837 217	6 695 881
Драгоценные металлы	22 473	20 710
Итого наличные денежные средства	3 859 690	6 716 591
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 902 235	2 516 586
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	2 597 710	2 128 979
- иных стран	162 390	275 844
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 760 100	2 404 823
Средства в клиринговых организациях	118 754	43 320
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(409)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	9 640 779	11 681 111
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым отсутствует риск потерь	9 640 779	11 660 473
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь за минусом резерва	-	20 638

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 июля 2016 года в сумме 586 416 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 525 541 тыс. рублей). По состоянию на 1 июля 2015 года денежные средства и их эквиваленты составляли 6 265 331 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
1. Депозиты в Банке России	-	800 000
2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	4 995 225	1 250 225
3. Кредитный портфель	67 543 007	67 508 568
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	<i>43 230 716</i>	<i>43 804 173</i>
<i>Ипотечные</i>	<i>20 814 900</i>	<i>20 011 998</i>
<i>Потребительский</i>	<i>17 619 581</i>	<i>18 276 608</i>
<i>Жилищные</i>	<i>4 223 948</i>	<i>4 794 031</i>
<i>Автокредит</i>	<i>572 287</i>	<i>721 536</i>
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	<i>24 312 291</i>	<i>23 704 395</i>
<i>Государственные и муниципальные органы</i>	<i>3 733 595</i>	<i>2 650 000</i>
4. Учетные векселя	1 149 863	975 478
5. Сделки РЕПО	7 986 800	7 949 998
6. Страховые взносы в международные платежные системы	858 860	1 145 987
7. Вложения в совместную деятельность	234 037	279 037
8. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	47 540	47 855
9. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	67 225	30 302
10. Прочие требования	11 462	10 604
Итого ссудная задолженность	82 894 019	79 998 054
Резерв на возможные потери	(6 348 530)	(5 899 167)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	76 545 489	74 098 887

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	43 275 748	52,21	43 812 233	54,77
Финансовые услуги	16 081 289	19,40	13 217 532	16,52
Строительство (недвижимость)	6 634 315	8,00	6 316 003	7,90
Государственные и муниципальные органы	3 733 595	4,50	2 650 000	3,31
Лизинговые компании	2 604 592	3,14	3 424 440	4,28
Промышленность	2 251 593	2,72	1 972 074	2,47
Торговые предприятия	1 985 157	2,39	2 132 256	2,67
Транспорт	1 582 569	1,91	1 082 410	1,35
Сельское хозяйство	1 407 172	1,70	1 171 078	1,46
Индивидуальные предприниматели	1 084 933	1,31	1 201 675	1,50
Прочее	2 253 056	2,72	3 018 353	3,77
Итого ссудная задолженность	82 894 019	100,0	79 998 054	100,0

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
на 01.07.2016	2 520 157	15 009 644	8 103 473	10 558 272	25 821 949	20 880 524	82 894 019
на 01.01.2016	2 116 168	12 993 666	9 052 435	8 810 836	26 449 327	20 575 622	79 998 054

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

Россия

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	29 623 028	43,86	29 843 769	44,21
Ханты-Мансийский АО	14 650 137	21,69	15 368 774	22,77
Ямало-Ненецкий АО	12 281 566	18,18	12 929 385	19,15
г. Уфа	2 455 170	3,63	722 752	1,07
г. Москва	1 935 566	2,87	2 312 248	3,43
г. Казань	1 417 230	2,10	832 665	1,23
г. Екатеринбург	918 693	1,36	1 543 895	2,29
г. Кемерово	839 451	1,24	790 003	1,17
г. Самара	568 528	0,84	892 828	1,32
г. Новосибирск	562 837	0,83	578 788	0,86
г. Челябинск	510 625	0,76	526 491	0,78
г. Нижний Новгород	505 379	0,75	386 389	0,57
г. Омск	474 172	0,70	320 160	0,47
г. Волгоград	441 708	0,65	292 146	0,43
г. Санкт-Петербург	348 054	0,52	156 376	0,23
г. Волжский	10 863	0,02	11 899	0,02
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	67 543 007	100,0	67 508 568	100,0

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
на 01.07.2016	75 654 723	338 778	551 988	76 545 489
на 01.01.2016	71 259 900	2 213 442	625 545	74 098 887

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
на 01.07.2016	75 658 010	858 860	24 902	3 717	76 545 489
на 01.01.2016	72 914 201	1 145 987	34 721	3 978	74 098 887

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 июля 2016 года размещенные средства в сумме 7 986 800 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 949 998 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 8 812 271 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 471 403 тыс. рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Совместная деятельность. В 1 полугодии 2016 года Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности). По состоянию на 1 июля 2016 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 234 037 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 279 037 тыс. рублей), резервы на возможные потери под вложения составили 35 486 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 40 536 тыс. рублей), требования по распределению прибыли составили 23 333 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 21 602 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 366 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 835 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 1 полугодие 2016 года Банк получил доход в сумме 1 731 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 6 925 тыс. рублей).

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	768 076	608 339
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	666 023	716 221
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	442 872	434 508
- Прочее участие	294 089	360 889
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 172 086	2 120 983
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 897)	(3 565)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 169 189	2 117 418

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 1 июля 2016 года имеют срок погашения в августе 2016 года (на 1 января 2016г.: в августе 2016 года), купонный доход 6,9 % годовых (на 1 января 2016г.: 6,9 % годовых) и доходность к погашению 9,8 % годовых (на 1 января 2016г.: 9,6 % годовых).

По состоянию на 1 июля 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (Внешэкономбанк, ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», АО «Россельхозбанк»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2032 года, купонный доход от 7,75 % до 15,0 % годовых, доходность к погашению от 8,1 % до 12,6 % годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики (Внешэкономбанк, ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания», АО «Россельхозбанк», «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» ОАО, ОАО «Мечел»). Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2032 года, купонный доход от 10,0 % до 15,0 % годовых, доходность к погашению от 12,2 % до 35,5 % годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года корпоративные акции представлены акциями ПАО «Газпром» и ПАО «РусГидро».

По состоянию на 1 июля 2016 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 289 700 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 356 500 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

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

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Вложения в государственные облигации	768 076	608 339
Вложения в облигации кредитных организаций	505 870	506 129
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	160 153	210 092
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>160 153</i>	<i>150 676</i>
<i>Промышленность</i>	<i>-</i>	<i>59 416</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	737 987	796 423
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>405 741</i>	<i>393 776</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>240 115</i>	<i>306 915</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>55 000</i>
<i>Энергетика</i>	<i>37 131</i>	<i>40 732</i>
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 897)	(3 565)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 169 189	2 117 418

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 июля 2016 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 876 971

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2016 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 759 068

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 – ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ». Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
Название	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	4 389		4 389	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 851 447	7 831 987
- Облигации субъектов РФ	1 437 847	355 734
- Муниципальные облигации	201 606	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 819 943	564 614
- Облигации с ипотечным покрытием	494 037	494 037
- Корпоративные облигации	91 514	95 375
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	11 896 394	9 341 747
Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения	(8 995)	(12 193)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	11 887 399	9 329 554

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 1 июля 2016 года имеют сроки погашения от августа 2016 года до февраля 2036 года (на 1 января 2016г.: от августа 2016 года до февраля 2036 года), купонный доход от 2,5 % до 7,6 % годовых (на 1 января 2016г.: от 6,0 % до 7,6 % годовых) и доходность к погашению от 9,0 % до 49,9 % годовых (на 1 января 2016 г.: от 8,9 % до 12,4 % годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 июля 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры, Министерства финансов Свердловской области, Правительства Республики Башкортостан. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года имеют сроки погашения от ноября 2016 года до октября 2019 года, купонный доход от 8,7 % до 11,4 % годовых, доходность к погашению от 11,2 % до 12,5 % годовых.

По состоянию на 1 января 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами Правительства ХМАО-Югры. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4 % годовых, доходность к погашению 11,9 % годовых.

По состоянию на 1 июля 2016 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами города Новосибирска. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,45 % годовых, доходность к погашению 10,3 % годовых.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами Акционерного общества «Газпромбанк» и ОАО «ТГК-2». Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года имеют сроки погашения в июле 2016 года и октябре 2018 года (на 1 января 2016г.: июль 2016 года и октябрь 2018 года), купонный доход 9,7 % и 12,0 % годовых (на 1 января 2016г.: 9,7 % и 12,0 % годовых), доходность к погашению 89,3 % и 71,7 % годовых (на 1 января 2016г.: 13,2 % и 61,7 % годовых).

По состоянию на 1 июля 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года до октября 2022 года, купонный доход от 4,224 % до 8,7 % годовых, доходность к погашению 4,2 % и 13,7 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2016 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A. и CBOM Finance PLC, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения от февраля 2018 года до октября 2022 года, купонный доход от 6,95 % до 8,7 % годовых, доходность к погашению 7,9 % и 12,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 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.

По состоянию на 1 июля 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 12 310 444 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 433 238 тыс. рублей).

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

По состоянию на 1 июля 2016 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации (без учета начисленного ПКД)	Справедливая стоимость на 01.10.2014 (без учета начисленного ПКД)	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.07.2016 (с учетом переноса части переоценки на расходы)	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.01.2016 (с учетом переноса части переоценки на расходы)
ОФЗ-АД 46014	166 777	184 125	10,0 %	(23 993)	(14 156)	(17 417)
ОФЗ-АД 46017	278 750	323 801	9,5 %	(15 389)	(449)	(2 851)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(9 137)	(9 980)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(31 199)	(31 992)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(55 041)	(59 215)
Облигации Газпромбанк 06	67 445	68 950	11,1 %	(1 050)	(13)	(357)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(6 718)	(9 825)
Итого	1 670 370	2 064 275	x	(171 177)	(116 713)	(131 637)

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Основные средства	2 642 086	2 771 826
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	28 654	33 956
Нематериальные активы	124 167	600
Капитальные вложения	6 789	8 531
Материальные запасы	49 189	59 717
Внеоборотные активы	-	294 938
За вычетом резерва на возможные потери	(30 898)	(143 326)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери	2 819 987	3 026 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	340 523	-
За вычетом резерва на возможные потери	(114 022)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	226 501	-

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

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

	Земля	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	142 288	2 486 842	221 549	10 330	19 891	2 880 900
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток на 1 января 2015 года	142 288	3 110 698	930 448	61 539	101 141	4 346 114
Приобретение	-	-	7 965	1 583	3 886	13 434
Выбытие	(36)	(2 937)	(21 067)	(891)	(3 308)	(28 239)
Остаток на 1 июля 2015 года	142 252	3 107 761	917 346	62 231	101 719	4 331 309
Накопленная амортизация						
остаток на 1 января 2015 года	-	623 856	708 899	51 209	81 250	1 465 214
Амортизационные отчисления	-	26 107	61 031	1 937	6 404	95 479
Выбытие	-	(513)	(16 951)	(845)	(3 308)	(21 617)
Остаток на 1 июля 2015 года	-	649 450	752 979	52 301	84 346	1 539 076
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	142 252	2 458 311	164 367	9 930	17 373	2 792 233

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 июля 2016 года создан в размере от 10 до 75 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка от одного года до более пяти лет, т.е. 30 898 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 68 522 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Затраты на приобретение основных средств	5 139	7 315
Затраты на строительство	1 650	1 216
Итого капитальных вложений	6 789	8 531

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 632 тыс. рублей (с учетом НДС) (на 1 января 2016г.: 260 тыс. рублей (с учетом НДС)), сумма обязательств Банка по указанным договорам составляет 216 тыс. рублей (с учетом НДС) (на 1 января 2016г.: 104 тыс. рублей (с учетом НДС)).

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

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

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

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	22 663	1 613	24 276
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	(213)	-	(213)
Перевод в другую категорию	-	-	-
Справедливая стоимость на 1 июля 2015 года	22 450	1 613	24 063

По состоянию на 1 июля 2016 года и 1 января 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.

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	27	483	90	600
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	8 932	8 932
Выбытие	-	-	-	-
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	-	-	124 519	124 519
Первоначальная стоимость на 1 июля 2016 года	32	568	133 751	134 351
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	5	85	210	300
Амортизационные отчисления	2	28	9 854	9 884
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 июля 2016 года	7	113	10 064	10 184
Остаточная стоимость на 1 июля 2016 года	25	455	123 687	124 167
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	30	540	150	720
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 июля 2015 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2	28	150	180
Амортизационные отчисления	2	28	30	60
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 июля 2015 года	4	56	180	240
Остаточная стоимость на 1 июля 2015 года	28	512	120	660

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Материалы	24 758	28 628
Инвентарь и принадлежности	20 609	28 430
Запасные части	3 822	2 659
Внеоборотные активы	-	294 938
Резерв под обесценение внеоборотных активов	-	(74 804)
Итого материальных запасов, за вычетом резерва на возможные потери	49 189	279 851

По состоянию на 1 января 2016 года в составе внеоборотных активов учитывалось имущество, не используемое в основной деятельности, полученное по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных активов по состоянию на 1 января 2016 года создан в размере 10 - 35 % от

стоимости объектов, находящихся на балансе от одного года до четырех лет, т.е. 74 804 тыс. рублей в соответствии с требованием Положения № 283-П. В связи с изменением Положения № 385-П объекты, учтенные по состоянию на 1 января 2016 года в составе внеоборотных активов, 1 января 2016 года были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Наименование категории объекта	на 01.07.2016
Земельные участки	155 684
Здания и сооружения	117 985
Жилые помещения	58 716
Транспортные средства	4 685
Прочее оборудование	3 453
За вычетом резерва на возможные потери	(114 022)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	226 501

В составе долгосрочных активов предназначенных для продажи учитываются объекты недвижимого имущества, не используемые в основной деятельности, которые получены по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение долгосрочных активов предназначенных для продажи по состоянию на 1 июля 2016 года создан в размере 114 022 тыс. рублей от стоимости объектов, находящихся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

В течение 1 полугодия 2016 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 26 068 тыс. рублей.

В течение 1 полугодия 2016 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 58 503 тыс. рублей. Доход от реализации составил 1 628 тыс. рублей.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года, составила 2 862 тыс. рублей.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС».

2.7. Прочие активы

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Активы финансового характера, всего	757 101	801 486
<i>в том числе</i>		
Требования по начисленным процентам	496 801	470 045
Дебиторская задолженность	109 016	141 068
Расчеты по банковским картам	98 716	182 685
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	21 547	-
Драгоценные металлы в монетах	29	29
Прочие требования	30 992	7 659
Активы нефинансового характера, всего	108 708	268 513
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	51 420	217 990
Авансовые платежи	49 585	33 782
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	7 703	16 741
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	865 809	1 069 999
Резерв под обесценение прочих активов	(345 085)	(353 467)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	520 724	716 532

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
До года	461 383	498 528
Свыше года	162 076	354 849
Просроченные	242 350	216 622
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	865 809	1 069 999

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолжен- ность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	-	102 235	240 701	36	2 876	345 848
Создание/(восстановление)	-	2 958	33 504	24	(21)	36 465
Списано за счет резерва	-	(49)	(19 811)	(15)	-	(19 875)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2015 года	-	105 144	254 394	45	2 855	362 438
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	-	79 444	270 661	15	3 347	353 467
Создание/(восстановление)	-	15 178	(16 200)	277	(244)	(989)
Списано за счет резерва	-	(3 659)	(3 721)	(13)	-	(7 393)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2016 года	-	90 963	250 740	279	3 103	345 085

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
на 01.07.2016	519 531	1 126	38	29	520 724
на 01.01.2016	617 109	99 382	12	29	716 532

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
на 01.07.2016	518 651	1 797	269	7	520 724
на 01.01.2016	669 694	46 483	325	30	716 532

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корреспондентские счета	69 726	122 126
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	-
Итого средств кредитных организаций	107 857	156 071

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России.

2.9. Средства клиентов

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Государственные и муниципальные органы и фонды		
— Текущие/расчетные счета	290 182	195 512
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	6 645 704	5 812 329
— Срочные депозиты	18 618 720	22 751 836
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	428	474
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	7 723 051	8 332 794
— Срочные вклады	56 030 456	49 809 769
— Обезличенные металлические счета	23 779	27 843
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	102 873	47 628
— Прочие счета	52 626	58 201
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	615 435	639 831
— Срочные депозиты	627 705	443 399
Итого средств клиентов	90 730 959	88 119 616

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	63 932 785	70,46	58 276 235	66,13
Сфера услуг	7 400 016	8,16	8 810 541	10,00
Строительство	6 263 886	6,90	7 216 038	8,19
Промышленность	3 917 831	4,32	4 465 647	5,07
Транспорт и связь	2 643 807	2,91	2 608 462	2,96
Торговля	2 518 332	2,78	2 971 251	3,37
Индивидуальные предприниматели	1 243 140	1,37	1 083 230	1,23
Сельское хозяйство	817 347	0,90	825 545	0,94
Муниципальные органы	219 651	0,24	123 031	0,14
Государственные органы и фонды	70 531	0,08	72 481	0,08
Прочее	1 703 633	1,88	1 667 155	1,89
Итого средств клиентов	90 730 959	100,0	88 119 616	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 8,85 % (на 1 января 2016г.: 10,05 %).

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей со сроком возврата в июне 2019 года. Процентная ставка по субординированному депозиту на 1 июля 2016 года составляет 10,5 % годовых (на 1 января 2016г.: 8,25 % годовых).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
на 01.07.2016	21 277 141	12 792 474	30 047 011	26 614 333	90 730 959
на 01.01.2016	22 040 480	8 768 419	11 192 952	46 117 765	88 119 616

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
на 01.07.2016	84 660 570	4 340 007	1 701 290	29 092	90 730 959
на 01.01.2016	82 393 001	4 154 069	1 541 652	30 894	88 119 616

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
на 01.07.2016	90 554 246	8 358	77 968	90 387	90 730 959
на 01.01.2016	87 909 125	7 270	84 815	118 406	88 119 616

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Облигации	478 652	484 114
Векселя	71 158	11 500
в том числе		
процентные	70 288	-
беспроцентные	870	11 500
Сберегательные сертификаты	141	195
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	549 951	495 809

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

Вид ценной бумаги	Объем, рубли	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Биржевые облигации серии БО-03, идентификационный номер выпуска 4B020300918B от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе на 1 января 2016 года 5 392 000 рублей, на 1 июля 2016 года облигации погашены	28.02.2013г. Дата оферты – 04.03.2015г. Дата оферты – 02.09.2015г.	25.02.2016г.	До оферты - 11,50 % годовых (57,34 рублей на облигацию) После оферты (04.03.2015г.) - 16 % годовых (79,78 рублей на облигацию) После оферты (02.09.2015г.) – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)
Облигации серии 02, идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918B от 20.03.2014г. Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 июля 2016 года	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г. Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019г.	14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-04, идентификационный номер выпуска 4B020400918B от 30.05.2011 г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе на 1 января 2016 года 273 000 рублей, после оферты на балансе на 1 июля 2016 года 203 000 рублей	08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 16.03.2016г. Дата оферты – 12.09.2016г.	04.09.2017г.	До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты (11.09.2015г., 16.03.2016г.) – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на 1 июля 2016 года составили 2 874 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 968 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2016 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 141 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 195 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 16 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 15 тыс. рублей). С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на 1 июля 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 71 158 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 11 500 тыс. рублей), номинированные в российских рублях и в долларах США. В течение 1 полугодия 2016 года Банк выпускал в обращение процентные и беспроцентные векселя. Всего в течение 1 полугодия 2016 года выпущено в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель (1 полугодие 2015г.: собственные векселя не выпускались). Выпущенные на 1 января 2016 года векселя являются беспроцентными.

Срок погашения собственных векселей, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, наступает с января 2017 года по июнь 2023 года (на 1 января 2016г.: с января 2016 года по август 2016 года), доходность векселей от 1,8 % до 9,0 % годовых. По состоянию на 1 июля 2016 года обязательства по выплате процентов по собственным векселям составили 241 тыс. рублей, дисконт по выпущенным векселям отсутствует.

2.11. Прочие обязательства

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Обязательства финансового характера, всего	266 089	183 519
<i>в том числе</i>		
Кредиторская задолженность	125 289	77 599
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	74 217	12 280
Начисленные обязательства по процентам и купонам	33 015	58 699
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	21 547	-
Обязательства по оплате работ (услуг)	11 666	34 651
Обязательства по выплате дивидендов	355	290
Обязательства нефинансового характера, всего	429 056	397 450
<i>в том числе</i>		
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	121 457	-
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	116 956	66 428
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	89 812	-
Обязательства по страховым взносам в АСВ	41 702	54 413
Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	32 550	-
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	17 727	597
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	2 223	-
Резервы – обязательства некредитного характера	2 045	949
Доходы будущих периодов	702	657
Обязательства по выплате выходных пособий	310	-
Резервы предстоящих расходов	-	269 216
Прочие обязательства	3 572	5 190
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	695 145	580 969
Отложенное налоговое обязательство	57 177	126 062
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	10 127
Итого прочих обязательств	752 322	717 158

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
на 01.07.2016	371 654	153 878	70 660	98 887	35	57 208	752 322
на 01.01.2016	201 477	340 775	38 745	10 093	6	126 062	717 158

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
на 01.07.2016	746 269	5 152	901	752 322
на 01.01.2016	687 001	20 061	10 096	717 158

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
на 01.07.2016	751 671	34	348	269	752 322
на 01.01.2016	713 524	3 146	244	244	717 158

В целях осуществления в течение финансового года равномерного распределения предстоящих затрат на выплату премии по итогам работы за год и затрат на оплату отпусков, в течение 2015 года ПАО «Запсибкомбанк» формировал в бухгалтерском учете резерв предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год и резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. По состоянию на 1 января 2016 года остаток резерва предстоящих расходов на оплату отпусков составил 156 189 тыс. рублей, остаток резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год составил 111 005 тыс. рублей. С 1 января 2016 года в бухгалтерском учете отражаются краткосрочные и долгосрочные обязательства по вознаграждению работникам, в связи с чем резерв предстоящих расходов не формируется.

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 июля 2016 и на 1 января 2016 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 120 700 000 штук, в том числе обыкновенных акций – 120 679 456 штук, привилегированных акций – 20 544 штук. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В 2015 году и в 1 полугодии 2016 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк». Последнее увеличение уставного капитала Банка было в 2012 году. 11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка. После регистрации указанного отчета собственный капитал Банка увеличился на 102 млн. рублей, в том числе уставный капитал – на 85 млн. рублей, количество размещенных и оплаченных акций составило 8 500 000 штук. В результате размещения акций размер уставного капитала Банка составил 1 207 млн. рублей.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 полугодие 2016 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 276 834 тыс. рублей, и уменьшилась, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, на 18 959 тыс. рублей или на 6,4 %. Снижение объема прибыли за 1 полугодие 2016 года по сравнению с 1 полугодием 2015 года, обусловлено увеличением расходов по созданию резервов на возможные потери, в том числе по кредитным операциям. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2016 года составил 304 545 тыс. рублей, что на 110 662 тыс. рублей или на 26,7 % меньше аналогичного показателя за 1 полугодие 2015 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 511 757	5 230 239
Средства в других банках	711 401	212 734
Инвестиции, удерживаемые до погашения	373 891	359 561
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	60 197	79 196
Учтенные векселя	32 784	29 272
Средства, размещенные в депозитах Банка России	8 109	16 096
Итого процентных доходов	5 698 139	5 927 098
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	2 521 327	2 720 379
Депозиты юридических лиц	1 013 165	1 164 908
Выпущенные облигации	35 452	164 953
Текущие/расчетные счета	12 009	13 195
Выпущенные векселя	244	-
Корреспондентские счета других банков	154	253
Кредиты и депозиты других банков	13	239
Сберегательные сертификаты	7	6 937
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	-	156 785
Итого процентных расходов	3 582 371	4 227 649
Чистые процентные доходы	2 115 768	1 699 449

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	827 233	825 421
Комиссии по кассовым операциям	156 979	186 295
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	33 098	34 763
Комиссии за инкассацию	4 966	6 176
Комиссии по кредитам	1 684	4 303
Прочее	46 811	36 116
Итого комиссионных доходов	1 070 771	1 093 074
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	133 842	130 090
Комиссии за инкассацию	21 509	22 053
Комиссии по операциям с ценными бумагами	8 507	2 876
Прочее	9 144	7 999
Итого комиссионных расходов	173 002	163 018
Чистые комиссионные доходы	897 769	930 056

3.3. Операционные расходы

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	1 364 792	1 347 778
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	343 481	325 368
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	28 716	29 545
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	100 445	84 329
Расходы по аренде	80 085	16 722
Амортизация	65 558	73 648
Плата за право пользования программным обеспечением	62 869	95 539
Реклама	47 827	48 880
Расходы по страхованию	16 869	18 792
Расходы на благотворительность	13 267	17 616
Прочее	2 202	3 161
Прочее	117 485	62 496
Итого операционных расходов	2 214 880	2 094 329

3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондент- ских счетах и проценты	Прочее участие	Ценные бумаги, удержи- ваемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	5 917 332	86 154	297	527 385	6 531 168
Создание	5 579 206	550	-	1 422 595	7 002 351
Восстановление	(5 149 378)	(82 854)	(37)	(1 508 296)	(6 740 565)
Списано/выплачено за счет резерва	(220 437)	-	-	(86)	(220 523)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2015 года	6 126 723	3 850	260	441 598	6 572 431
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049
Создание	5 922 504	-	1 068	1 792 366	7 715 938
Восстановление	(5 412 991)	(668)	(4 181)	(1 661 486)	(7 079 326)
Списано/выплачено за счет резерва	(80 365)	-	-	(6 816)	(87 181)
Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П	-	-	-	2 769	2 769
Отражение обязательств по демонтажу	-	-	-	29	29
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	2	2
Резервы на возможные потери на 1 июля 2016 года	6 599 430	2 897	8 835	554 118	7 165 280

В целях обеспечения снижения крупных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих существенное негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников, 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 1 июля 2016 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 50 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 50 000 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года	Изменения
Налог на прибыль 20%	81 854	49 988	31 866
НДС, уплаченный за товары и услуги	62 213	41 343	20 870
Налог на доходы по государственным ценным бумагам и облигациям с ипотечным покрытием (15%)	49 811	46 920	2 891
Налог на имущество	23 655	21 601	2 054
Земельный налог	1 272	1 271	1
Транспортный налог	164	143	21
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	137	153	-16
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(75 813)	(26 040)	-49 773
Итого расходы по налогам:	143 293	135 379	7 914

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2016 году и в 2015 году 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 %. С 1 января 2015 года доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

Также с 1 января 2015 года налог на имущество по некоторым объектам недвижимого имущества исчислялся исходя из их кадастровой стоимости с применением ставки налога 1,5 %, с 1 января 2016 года налог на имущество по указанным объектам исчисляется исходя из их кадастровой стоимости с применением ставки налога 2 %. По объектам, по которым налог исчисляется из их остаточной стоимости по данным бухгалтерского учета, применяется ставка налога 2,2 %.

В течение 2016 - 2015 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

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

Наименование статьи	1 полугодие 2016 год	1 полугодие 2015 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	175 761	207 214	-31 453
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(71 231)	(131 997)	60 766
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	104 530	75 217	29 313
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	44 855 204	90 454 047	-45 598 843
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(44 899 300)	(90 458 758)	45 559 458
Итого чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты	(44 096)	(4 711)	-39 385
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	1 122	968	154
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	(24)	(1 066)	1 042
Итого реализованная курсовая разница	1 098	(98)	1 196
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	60 048	108 552	-48 504
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(60 084)	(107 826)	47 742
Итого нереализованная курсовая разница	(36)	726	-762
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 062	628	434

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки (1 полугодие 2015г.: затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок составили 286 тыс. рублей).

Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2016 года	1 полугодие 2015 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	537 746	560 587
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	487 561	508 506
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	50 185	52 081
Страховые взносы во внебюджетные фонды	284 960	284 538
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	272 193	269 065
Премия	222 001	233 507
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	110 406	-
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	40 116	39 633
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	37 995	-
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	32 550	-
Социальные и льготные выплаты	26 574	30 274
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	12 065	29 399
Выходные пособия	6 985	7 705
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	2 892	-
Начисленные обязательства по выходному пособию	310	-
Начисленный резерв на оплату отпусков	-	93 327
Начисленный резерв на выплату годовой премии	-	33 250
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	1 364 792	1 347 778

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

В составе расходов на оплату периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных, отражены начисления на периоды нахождения в служебной командировке, на военных сборах, в учебных отпусках, компенсационные выплаты сотрудникам по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя.

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

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

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

Составляющие фонда оплаты труда	1 полугодие 2016 года		1 полугодие 2015 года	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	487 561	48,10	508 506	51,20
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	318 681	31,44	312 687	31,48
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпусков, иные выплаты по среднему	119 346	11,77	120 077	12,09
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	50 036	4,94	51 976	5,23
Долгосрочные обязательства	37 995	3,75	-	-
Итого фонд оплаты труда	1 013 619	100,0	993 246	100,0

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 списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 1 полугодия 2016 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 21 709 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 22 009 тыс. рублей). Расходы от списания за 1 полугодие 2016 года составили 159 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 856 тыс. рублей). В результате разукрупнения основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 672 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 318 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 1 полугодие 2016 года реализовано основных средств стоимостью 17 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (1 полугодие 2015г.: 6 443 тыс. рублей, остаточной стоимостью 237 тыс. рублей). Доходы от реализации в 1 полугодии 2016 года составили 8 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 1 565 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 1 полугодие 2016 года в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 1 628 тыс. рублей, а также расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 862 тыс. рублей.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения № 448-П и определением порядка признания и оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, данные по стр. 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» за соответствующий период прошлого года не являются сопоставимыми.

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

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

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

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

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

разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

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

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

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

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 коэффициента достаточности капитала не менее 10,5 %.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

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

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

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

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

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в

привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

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)»).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал), в том числе:	13 100 220	12 265 039
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	8 244 945	7 893 248
Нематериальные активы	(124 167)	(600)
Убыток текущего года	(325 691)	(150 430)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	-
Базовый капитал	9 720 020	9 727 380
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	9 720 020	9 727 380
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 147 382	2 149 376
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 232 284	387 659
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	123	144
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	411	480
Дополнительный капитал	3 380 200	2 537 659
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,4	12,4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,1	10,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,1	10,1

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составила 13 100 220 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (62,9 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 16,4 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 13,8%).

Убыток текущего года сложился на фоне положительного финансового результата и обусловлен технологией расчета капитала в соответствии с методикой Базель III, а именно, включением в расчет расходов будущих периодов и отложенных налоговых обязательств, а также поэтапным включением в расчет отрицательной переоценки по ценным бумагам с соответствующим коэффициентом, определенным в соответствии с п. 8.1 Положения Банка России № 395-П.

Увеличение величины собственных средств (капитала) в 1 полугодии 2016 года обусловлено, главным образом, включением субординированного займа в размере 893 770 тыс. рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков, а также ростом нераспределенной прибыли прошлых лет.

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	13,32	12,32
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	13,43	12,43
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	13,46	12,46
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	13,44	12,44
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	13,44	12,44
Итого:	893 770				

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 представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 июля 2016года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 376 600
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	90 838 816	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	3 376 600
2.2.1			-	из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	X
2.3			-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	3 600
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 819 987	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	124 167	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	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	124 167	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	74 500
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	49 667
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 717 905	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	X
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	57 177	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0

5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
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	93 480 931	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	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	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	181 050	Резервный фонд	3	181 050
9	Нераспределенная прибыль	33,34	8 491 981	Нераспределенная прибыль	2	7 919 254

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	01.07.2016			01.01.2016			Изменение стоимости активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
		Стоимость активов (инструмен- тов), оцениваемых по стандар- тизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизирован- ному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированн ых резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	84 980 862	84 945 827	61 023 125	84 898 652	79 486 620	56 619 629	4 403 496
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	15 465 349	15 463 962	0	18 154 645	18 154 159	0	0
1.1.1	кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке	80 779	72 278	0	96 111	95 625	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	10 146 780	10 134 973	2 026 995	5 317 754	5 317 375	1 063 475	963 520
1.2.1	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ	20 916	19 529	3 906	17 342	16 995	3 399	507
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	701 598	701 525	350 763	917 875	917 865	458 933	-108 170
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %:	58 667 135	58 645 367	58 645 367	60 508 378	55 097 221	55 097 221	3 548 146
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к	0	0	0	0	0	0	0

	центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	20 370 393	19 432 336	19 547 763	23 054 244	22 034 098	23 467 823	- 3 920 060
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	11 409 080	11 348 965	2 376 644	11 234 198	11 162 513	2 350 876	25 768
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 %	947 462	943 186	330 115	894 310	890 960	311 836	18 279
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	145 015	144 454	72 227	103 730	103 331	51 666	20 561
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	1 073 088	1 068 088	747 662	951 119	947 177	663 024	84 638
2.1.4	кредиты субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75 %	1 145 961	1 095 683	821 762	1 297 276	1 233 282	924 962	- 103 200
2.1.5	требования участников клиринга	8 097 554	8 097 554	404 878	7 987 763	7 987 763	399 388	5 490
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8 961 313	8 083 371	17 171 119	11 820 046	10 871 585	21 116 947	- 3 945 828
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	797 401	774 254	851 679	1 304 971	1 274 315	1 401 747	-550 068
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	988 685	837 939	1 089 321	1 123 102	974 887	1 267 353	-178 032
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	6 617 909	5 918 800	8 878 203	8 843 732	8 079 082	12 118 624	-3 240 421
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	55 281	55 281	138 203	46 204	46 204	115 510	22 693
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	502 037	497 097	6 213 713	502 037	497 097	6 213 713	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	494 037	489 097	6 113 713	494 037	489 097	6 113 713	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	54 691	31 687	58 798	61 644	34 224	65 613	- 6 815
3.1	с коэффициентом риска 140 %	15 410	13 832	19 365	14 117	12 321	17 249	2 116
3.2	с коэффициентом риска 170 %	20 679	10 503	17 855	24 019	12 213	20 762	- 2 907
3.3	с коэффициентом риска 200 %	7 360	478	956	10 086	1 468	2 936	- 1 980
3.4	с коэффициентом риска 300 %	11 242	6 874	20 622	13 422	8 222	24 666	- 4 044
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	15 423 269	15 160 661	4 154 586	14 846 010	14 696 037	4 997 049	-842 463
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	3 961 175	3 872 182	3 607 176	4 860 286	4 827 101	4 505 615	- 898 439
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2 260 164	2 236 403	532 903	1 347 627	1 335 558	479 748	53 155
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	176 770	176 770	14 507	58 461	58 429	11 686	2 821
4.4	по финансовым инструментам без риска	9 025 160	8 875 306	0	8 579 636	8 474 949	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0	0
7	Операционный риск	1 069 157	1 069 157	13 364 463	1 089 250	1 089 250	13 615 625	- 251 162
8	Рыночный риск	423	423	5 288	576	576	7 200	- 1 912
9	Итого нагрузка на капитал Банка	121 898 795	120 640 091	98 154 023	123 950 376	117 340 805	98 772 939	- 618 916

Нагрузка на капитал в значительной степени снизилась за счет снижения кредитного риска по активам с повышенными коэффициентами риска на 18,7 % (или на 3 945 828 тыс. рублей). Существенного (более 10 %) изменения размера требований к капиталу, необходимого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств, в течение отчетного периода не было.

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

	на 01.07.2016, тыс. рублей	Среднее значение за 1 полугодие 2016 года, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	61 087 268	61 612 805
Вложения в ценные бумаги	11 130 138	10 619 705
Прочие инструменты	5 560 619	5 980 599
Условные обязательства кредитного характера	4 154 586	4 575 818
Средства на корреспондентских счетах	2 851 661	2 178 267
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	84 784 272	84 967 194

Основной объем кредитного риска на 1 июля 2016 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования (71,3 %).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 572 431	6 531 168	41 263	0,6
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 126 713	5 917 320	209 393	3,5
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	264 680	312 661	-47 981	-15,3
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	181 038	301 187	-120 149	-39,9

В целом, по состоянию на 1 июля 2016 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 7 165 280 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 1 полугодие 2016 года увеличились на 552 231 тыс. рублей, за 1 полугодие 2015 года увеличились на 41 263 тыс. рублей, на 1 июля 2015 года составив 6 572 431 тыс. рублей.

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 июля 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,4 % (на 1 января 2016г.: 12,4 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 июля 2016 года составил 10,1 % (на 1 января 2016г.: 10,1 %).

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 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за 2 квартал 2016 года снизился на 0,2 п.п. и составил 9,1%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 июля 2016 года составила 107 375 016 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 105 029 798 тыс. рублей).

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

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

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

	01.07.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.10.2015
Основной капитал	9 720 020	9 688 089	9 727 380	9 753 839
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	107 375 016	103 697 756	105 029 798	97 540 653
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,1 %	9,3%	9,3%	10,0%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2016 - 2015 годах не было.

В течение 2016 – 2015 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 июля 2016 года средства в размере 16 000 тыс. долларов США, 7 000 тыс. евро, 12 000 тыс. рублей были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 1 июля 2016 года (на 1 января 2016г.: средства в размере 1 188 000 тыс. рублей, 2 500 тыс. евро, 5 000 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 11 января 2016 года).

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

В течение 1 полугодия 2016 года Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 26 068 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 42 268 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 определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк». В развитие Стратегии управления рисками и капиталом разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

Принципы управления рисками

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

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

Описание процесса управления рисками

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

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены следующие существенные виды рисков: кредитный риск, рыночный (фондовый, процентный, валютный, товарный) риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности), риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, стратегический риск, системный риск расчетной системы.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных 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 существенных видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.

В целях контроля за принятыми объемами существенных 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 существенных 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 существенных 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.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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

Совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливается Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

Также Банком осуществляется определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки непредвиденных потерь от реализации существенных 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 видам рисков, покрываемых внутренним капиталом, соблюдение которых контролируется на ежеквартальной основе.

Совокупный объем текущей потребности в капитале на 1 июля 2016 года составляет 6 994 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 определенной Советом директоров стратегии и политики управления рисками и капиталом;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

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 рискам ПАО «Запсибкомбанк».

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

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

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

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

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

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по управлению кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском сосредоточены в Департаменте риск-менеджмента Банка как в подразделении, независимом от подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам. Департамент риск-менеджмента включает отдел по управлению рисками, отдел по управлению кредитными рисками, отдел финансового анализа. Департамент риск-менеджмента осуществляет в т.ч. идентификацию, оценку, мониторинг и контроль рисков, разработку и внедрение внутренних методик управления рисками, участие в принятии мер по минимизации рисков.

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

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

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

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

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, 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.

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 предпринимаемых мер 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 Порядке предоставления отчетов и информации в ПАО «Запсибкомбанк».

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

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

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В течение первого полугодия 2016 года проводилось последовательное совершенствование методов и процессов управления рисками в соответствии со Стратегией развития Банка.

При раскрытии Информации по рискам Банк в целях определения информации, относящейся к коммерческой тайне и (или) инсайдерской информации, руководствуется Перечнем сведений, составляющих конфиденциальную информацию ПАО «Запсибкомбанк», Положением об информационной политике ПАО «Запсибкомбанк».

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 июля 2016 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 69,4 % работающих активов. Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100 % от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

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

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

В течение 1 полугодия 2016 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

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.

Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.

Реализация проекта по созданию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц на базе «QlikView». Реализация проекта предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2016 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III), а также совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

Банк осуществляет тщательный отбор потенциальных заемщиков в зависимости от целей кредитования, наличия реальных источников погашения кредита, динамики финансового положения заемщика, его кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, а также наличия достаточного обеспечения и уровня платы за кредит. Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств заемщиками как залог имущества, гарантии и поручительства третьих лиц. В качестве существенного фактора минимизации кредитных рисков Банк рассматривает страхование заложенного имущества заемщиков от потерь.

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

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной задолженности по кредитам в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере кредитного портфеля на конец отчетного периода составил 3,65 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Запсибкомбанк» составила 2,45 %.

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2015 года	6 075 452	57 796 816	5 119 462	1 872 194	3 937 411	74 801 335
Изменение за 1 полугодие 2015 года	9 540 679	(6 704 646)	174 162	180 407	551 349	3 741 951
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 июля 2015 года	15 616 131	51 092 170	5 293 624	2 052 601	4 488 760	78 543 286
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	20 653 471	47 346 549	4 697 179	1 724 165	5 246 507	79 667 871
Изменение за 1 полугодие 2016 год	1 844 382	1 166 509	(262 276)	517 002	457 328	3 722 945
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 июля 2016 года	22 497 853	48 513 058	4 434 903	2 241 167	5 703 835	83 390 816

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	670 251	780 665	800 014	3 666 390	5 917 320
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 полугодия 2015 года	-	(73 624)	(156 153)	60 873	598 734	429 830
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(220 437)	(220 437)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2015 года	-	596 627	624 512	860 887	4 044 687	6 126 713
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	587 109	459 220	670 996	4 452 503	6 169 828
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 1 полугодия 2016 года	-	(49 492)	11 684	281 017	266 598	509 807
Кредиты, списанные в течение 1 полугодия 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(80 365)	(80 365)
Резерв на возможные потери на 1 июля 2016 года	-	537 617	470 904	952 013	4 638 736	6 599 270

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.07.2016			на 01.01.2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв
Требования к кредитным организациям	17 159 197	3 322	3 322	12 858 911	4 497	4 497
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	37 156 024	3 033 329	3 033 329	34 351 907	2 903 419	2 903 419
в том числе по ценным бумагам	11 824 188	8 995	8 995	9 269 541	11 471	11 471
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 384 923	2 028 598	2 028 598	3 698 430	1 703 577	1 703 577
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	776 519	16 610	16 610	815 509	20 764	20 764
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	39 255 899	1 599 856	1 599 856	40 461 866	1 628 885	1 628 885
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	329 448	144 920	144 920	375 003	143 326	143 326
Резерв по прочим потерям	-	76 037	76 037	-	58 608	58 608
Итого	99 062 010	6 902 672	6 902 672	92 561 626	6 463 076	6 463 076

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Внепортфельные обязательства, в том числе:	11 899 392	11 406 805
- неиспользованные кредитные линии	7 894 234	6 491 234
- аккредитивы	43 983	55 285
- выданные гарантии и поручительства	3 361 175	4 260 286
- обязательства по выкупу дефолтных залладных	600 000	600 000
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 523 877	3 439 205
Итого условных обязательств кредитного характера	15 423 269	14 846 010

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 003 150	77,82	11 424 257	76,95
Физические лица	3 420 119	22,18	3 421 753	23,05
Кредитные организации	-	-	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	15 423 269	100,0	14 846 010	100,0

На 1 июля 2016 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 262 608 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2016 года на 112 635 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 1 полугодие 2016 года на 1 594 тыс. рублей, на 1 июля 2016 года составив 64 317 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 43 983 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2016г.: аккредитивы составили 55 285 тыс. рублей).

В 2016 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 899 111 тыс. рублей (или на 21,1 %) и составил 3 361 175 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 июля 2016 года сформированы в размере 86 893 тыс. рублей, что выше данных на 1 января 2016 года на 55 808 тыс. рублей.

На 1 июля 2016 года обязательства Банка по выкупу дефолтных залладных составили 600 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 600 000 тыс. рублей). Исполнение обязательства Банком перед Ипотечным агентом по выкупу дефолтных залладных предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным залладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Резервы на возможные потери по указанным обязательствам сформированы в размере 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 100 тыс. рублей).

Поручительства, выданные кредитным организациям, на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года отсутствуют.

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	3 638 281	23,59	4 966 129	33,45
Физические лица	3 420 119	22,17	3 421 753	23,05
Промышленность	2 897 956	18,79	2 298 138	15,48
Государственные и муниципальные органы	1 630 784	10,57	800 692	5,39
Лизинговые компании	736 523	4,78	23 119	0,15
Торговые предприятия	733 637	4,76	486 848	3,28
Транспорт и связь	656 366	4,26	681 598	4,59
Финансовые услуги	600 000	3,89	624 424	4,21
Индивидуальные предприниматели	186 319	1,21	148 591	1,00
Геофизика	73 115	0,47	57 517	0,39
Сельское хозяйство	69 273	0,45	71 275	0,48
Прочее	780 896	5,06	1 265 926	8,53
Итого условных обязательств кредитного характера	15 423 269	100,0	14 846 010	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	6 005 476	38,94	7 541 327	50,80
Ямало-Ненецкий АО	3 573 700	23,17	3 153 790	21,24
Ханты-Мансийский АО	2 174 596	14,10	2 132 789	14,37
г. Москва	1 234 516	8,00	675 810	4,55
г. Екатеринбург	806 801	5,23	429 145	2,89
г. Казань	509 465	3,30	55 135	0,37
г. Новосибирск	328 465	2,13	522 631	3,52
г. Нижний Новгород	222 781	1,44	6 157	0,04
г. Уфа	211 383	1,37	164 833	1,11
г. Омск	205 820	1,34	18 381	0,12
г. Самара	75 207	0,49	729	0,01
г. Челябинск	40 141	0,26	31 946	0,22
г. Санкт-Петербург	31 875	0,21	96 372	0,65
г. Волгоград	2 230	0,01	16 297	0,11
г. Кемерово	813	0,01	668	0,00
Итого условных обязательств кредитного характера	15 423 269	100,0	14 846 010	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 июля 2016 года и на 1 января 2016 года остатки по счетам учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам отсутствовали.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 466 784 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 064 108 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 402 676 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 июля 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 339 928 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 911 445 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	773 822	73,04	598 671	72,13
Кредитная карта	152 437	14,39	120 500	14,52
Ипотека	50 496	4,77	42 540	5,13
Автокредит	35 539	3,35	31 759	3,83
На нежилое	35 535	3,35	10 953	1,32
Жилищный	11 471	1,09	25 413	3,06
Карточный овердрафт	118	0,01	99	0,01
Итого	1 059 418	100,0	829 935	100,0

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	347 001	32,75	271 989	32,77
Ханты-Мансийский АО	287 383	27,13	204 218	24,61
Ямало-Ненецкий АО	186 887	17,64	141 357	17,03
Москва	157 285	14,85	151 370	18,24
Свердловская область	61 542	5,81	47 216	5,69
Новосибирская область	5 951	0,55	3 987	0,48
Челябинская область	5 743	0,54	4 103	0,49
Нижегородская область	2 507	0,23	2 424	0,29
Волгоградская область	1 777	0,17	935	0,11
Республика Башкортостан	1 222	0,12	514	0,06
Омская область	1 167	0,11	902	0,11
Республика Татарстан	376	0,04	242	0,03
Самарская область	214	0,02	153	0,02
Кемеровская область	199	0,02	262	0,03
Санкт-Петербург	164	0,02	263	0,04
Итого	1 059 418	100,0	829 935	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	764 982	54,36	612 365	49,62
Микрокредит	228 162	16,21	210 353	17,04
Овердрафт	223 938	15,91	221 977	17,99
Стандартный	145 631	10,35	142 068	11,51
Кредит для госконтракта	14 606	1,04	14 606	1,18
Автокредит	11 889	0,84	14 646	1,19
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,60	8 486	0,69
Овердрафт-экспресс	6 552	0,47	6 552	0,53
Кредитная линия на тендер	3 120	0,22	3 120	0,25
Итого	1 407 366	100,0	1 234 173	100,0

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ямало-Ненецкий АО	499 895	35,52	328 843	26,64
Юг Тюменской области	417 994	29,70	439 009	35,57
Ханты-Мансийский АО	220 888	15,70	210 769	17,08
Свердловская область	81 232	5,77	71 805	5,82
Волгоградская область	77 196	5,49	77 196	6,25
Москва	68 391	4,86	69 434	5,63
Нижегородская область	15 416	1,10	15 158	1,23
Новосибирская область	12 731	0,90	12 556	1,02
Челябинская область	8 616	0,61	6 883	0,56
Республика Татарстан	5 000	0,35	2 520	0,20
Республика Башкортостан	7	0,0005	-	-
Итого	1 407 366	100,0	1 234 173	100,0

Просроченная задолженность юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	01.07.2016		01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Торговля	539 633	38,34	531 513	43,07
Строительство	451 027	32,05	268 003	21,72
Транспорт	150 651	10,71	181 165	14,68
Финансовые услуги	92 061	6,54	92 430	7,49
Производство	71 275	5,06	70 287	5,69
Недвижимость	33 467	2,38	33 540	2,72
Сельское хозяйство	17 514	1,24	9 652	0,78
Промышленность	7 844	0,56	7 445	0,60
Прочее	43 894	3,12	40 138	3,25
Итого	1 407 366	100,0	1 234 173	100,0

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

По состоянию на 1 июля 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 8 159 818 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 042 656 тыс. рублей) и распределены следующим образом (в указанном отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату):

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредитный портфель	7 902 506	6 818 181
до 30 дней	2 106 162	1 592 867
от 31 до 90 дней	540 128	620 738
от 91 до 180 дней	634 303	784 287
свыше 180 дней	4 621 913	3 820 289
Прочие просроченные требования	66 613	64 590
до 30 дней	5 554	2 959
от 31 до 90 дней	1 335	1 218
от 91 до 180 дней	2 132	4 777
свыше 180 дней	57 592	55 636
Просроченные требования по получению процентов	190 699	159 885
до 30 дней	21 783	13 364
от 31 до 90 дней	13 426	16 224
от 91 до 180 дней	21 833	20 992
свыше 180 дней	133 657	109 305
Просроченная задолженность	8 159 818	7 042 656
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	7,82 %	6,94 %

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

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Физические лица	6 126 279	5 277 558
Юридические лица	2 029 524	1 760 780
Кредитные организации	4 015	4 318
Активы с просроченными сроками погашения	8 159 818	7 042 656

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

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 июля 2016 года составил 7 778 893 тыс. рублей, что составляет 32 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 11,5 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности за 1 полугодие 2016 года снизился в абсолютном выражении на 361 438 тыс. рублей (или на 4 %), в относительной уменьшился на 2 % от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, и увеличился на 0,5 % от общего кредитного портфеля Банка. Сокращение объемов реструктурированной задолженности корпоративного сектора связано в основном с плановым погашением и закрытием части реструктурированных кредитов, а также меньшей загрузкой на последнюю отчетную дату неиспользованных лимитов по реструктурированным кредитным линиям.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 95 % и индивидуальным предпринимателям – 5 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2025 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 78 %, меньшую по срочным кредитам – 19 % и овердрафтам – 3 % от общего объема реструктурированных кредитов.

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2016 года составил 8 140 331 тыс. рублей, что составляет 34 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 12 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 95 % и индивидуальным предпринимателям – 5 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2024 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 78 %, меньшую по срочным кредитам – 19 % и овердрафтам – 3 % от общего объема реструктурированных кредитов.

По территориям все реструктуризированные кредиты корпоративного сектора отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.07.2016	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2016	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	4 302 872	55,31	4 073 124	50,04
Ямало-Ненецкий АО	749 155	9,63	820 554	10,08
Москва	724 968	9,32	107 763	1,32
Ханты-Мансийский АО	648 987	8,34	636 152	7,81
Самара	399 570	5,14	524 670	6,45
Уфа	258 004	3,32	251 844	3,09
Казань	182 492	2,35	687 904	8,45
Екатеринбург	162 299	2,09	604 866	7,43
Челябинск	106 088	1,36	83 870	1,03
Кемерово	95 000	1,22	195 000	2,40
Волгоград	77 196	0,99	77 196	0,95
Новосибирск	47 731	0,61	52 334	0,64
Нижний Новгород	24 531	0,32	25 054	0,31
Итого:	7 778 893	100,0	8 140 331	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %	32,0 %	x	34,3 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %	11,5 %	x	12,1 %	x

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 июля 2016 года составил 3 725 497 тыс. рублей, что составляет 8,62 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,52 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 июля 2016 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 48,8 %, данный показатель уменьшился на 6 % по сравнению с 1 января 2016 года, при этом объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования увеличился на 0,6 % и составил 40,9 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель увеличился на 0,4 % и составил 3 % от общего объема реструктурированных, по остальным видам кредитных продуктов объем увеличился на 5 % и составил 7,3 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2016 года составил 3 232 349 тыс. рублей, что составляет 7,4 % от кредитного портфеля розничного сектора и 4,8 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2016 года наибольший объем реструктуризаций наблюдался по договорам потребительского кредитования – 54,8 %, объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования составил 40,3 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к

зарплатной карте» показатель составил 2,6% от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем составил 2,3 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

По территориям все реструктуризированные кредиты розничного сектора отражены в таблице ниже:

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.07.2016	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	1 745 202	46,85	1 437 841	44,48
Ханты-Мансийский АО	762 591	20,47	658 318	20,37
Ямало-Ненецкий АО	565 410	15,18	525 538	16,26
Москва	316 297	8,49	304 608	9,42
Екатеринбург	189 788	5,09	176 591	5,46
Челябинск	58 675	1,58	52 874	1,64
Уфа	26 038	0,70	17 314	0,54
Волгоград	23 293	0,63	25 138	0,78
Новосибирск	18 130	0,49	18 476	0,57
Нижний Новгород	5 679	0,15	6 323	0,20
Казань	4 229	0,11	4 279	0,13
Самара	3 817	0,10	2 742	0,08
Кемерово	2 789	0,07	2 307	0,07
Волжский	1 925	0,05	-	-
Санкт-Петербург	1 634	0,04	-	-
Итого:	3 725 497	100,0	3 232 349	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	8,62%	x	7,4 %	x
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	5,52 %	x	4,8 %	x

Обеспечение

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

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

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

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

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

- 1 этап – определение ликвидности залога и возможности принятия предмета залога в качестве обеспечения;
- 2 этап – определение предварительной стоимости залога по каждой единице залогового имущества;
- 3 этап – расчет справедливой стоимости залога;
- 4 этап – расчет договорной (залоговой) стоимости залога. Договорная (залоговая) стоимость предмета залога – это наиболее вероятная стоимость реализации предмета залога на момент полного исполнения заемщиком (принципалом) своих обязательств согласно условиям кредитного договора (договора о выдаче банковской гарантии), которая будет отражаться в договоре о залоге;

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

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

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

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

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

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

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

Вид полученного обеспечения	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Полученные гарантии и поручительства	149 368 779	152 373 339
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	85 768 286	86 112 247
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	547 198	444 571
Итого полученное обеспечение:	235 684 263	238 930 157

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 180 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 юридических лиц формируется с учетом обеспечения:

- I категории качества (залог депозита) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2016 года составляет 133 313 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: составляет 100 000 тыс. рублей).
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2016 года составляет 10 143 324 тыс. рублей (на 1 января 2016 года составляет 11 641 073 тыс. рублей).

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, 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 3 календарных месяца.

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

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

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

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) по состоянию на 1 июля 2016 года, а также 1 января 2016 года отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 июля 2016 года составляют 5 288 тыс. рублей. Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляют 7 200 тыс. рублей.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Основными источниками фондового риска являются:

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

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к некоторым финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим текущую (справедливую) стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» 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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- применение внутренних моделей, основанных на методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value at risk);
- стресс-тестирование рыночного риска Банка. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются: параллельный сдвиг и/или изменение формы кривой бескупонной доходности, снижение доходности фондового индекса, увеличение степени корреляции рынка долговых и долевого финансовых инструментов. Оценка устойчивости портфеля ценных бумаг к резкому негативному изменению базовых параметров стресс-тестирования осуществляется на основе факторной модели, а также с применением показателя модифицированной дюрации.

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 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 июля 2016 г., 1 января 2016 г. и за период представлены ниже:

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
01.07.2016	1 876 971	31 491	33 224	36 525	31 491
01.01.2016	1 759 068	36 525	67 669	93 658	36 525

В целях обеспечения сопоставимости данных величины стоимости, подверженной риску, на 1 января 2016 года, а также за период были пересчитаны в связи с изменением входящих данных, публикуемых Группой «Московская биржа».

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 июля 2016 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 31 491 тыс. рублей (на 1 января 2016 г.: 36 525 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 июля 2016 года, а также 1 января 2016 года отсутствуют.

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

- система лимитов, включающая:

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

Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

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

Разумно возможное изменение процентных ставок определяется исходя из анализа изменения срочной структуры процентных ставок на рынке государственных ценных бумаг (кривая бескупонной доходности рынка ГКО-ОФЗ). Разумно возможное изменение процентных ставок дифференцировано в зависимости от срока до погашения ценных бумаг, в отношении которых осуществляется анализ чувствительности. При этом при расчете срока до погашения ценных бумаг использована ближайшая из следующих дат: дата погашения, дата ближайшей оферты. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 июля 2016 составило 42 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2016 составило 157 б.п.

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

Вид ценной бумаги	Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.07.2016	на 01.01.2016	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Долговые корпоративные ценные бумаги	666 023	716 221	1 000	8 743
Долговые государственные ценные бумаги	768 076	608 339	192	8 901
Итого долговые ценные бумаги	1 434 099	1 324 560	1 192	17 644

По состоянию на 1 июля 2016 года, а также на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «предназначенные для продажи», номинированные в иностранной валюте.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В таблице ниже представлена структура портфеля акций, долей участия в уставном/складочном капитале юридических лиц и паевых взносов, не включаемых в торговый портфель Банка, а также объем требований к капиталу в отношении указанных вложений по состоянию на 1 июля 2016 года:

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	442 872	-	664 308	57 297
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	289 700	430 205	37 105
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	6 593	569
Итого долевые финансовые активы	442 872	295 115	1 102 132	95 059

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 2016 года:

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	434 508	-	651 761	56 214
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	356 500	529 403	45 661
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	6 593	569
Итого долевые финансовые активы	434 508	361 915	1 188 783	102 532

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 первом полугодии 2016 года был произведен возврат части внесенного вклада в складочный капитал на сумму 66 800 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 80 000 тыс. рублей).

В первом полугодии 2015 года была завершена ликвидация дочерней компании ООО «Запсиб-Финанс», по итогам которой Банком, как собственником, было получено имущество (денежные средства) и отражен доход в сумме 1 748 тыс. рублей по строке «Доходы от участия в капитале других юридических лиц» отчета о финансовых результатах.

В первом полугодии 2016 года, а также в первом полугодии 2015 года отсутствуют доходы в виде дивидендов от вложений в акции.

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

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	86 154	86 154
Создание	550	550
Восстановление	(82 854)	(82 854)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2015 года	3 850	3 850
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	3 565	3 565
Создание	-	-
Восстановление	(668)	(668)
Резервы на возможные потери на 1 июля 2016 года	2 897	2 897

Расходы от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, по состоянию на 1 июля 2016 года составили 216 877 тыс. рублей (1 июля 2015 года: 209 928 тыс. рублей). В течение 1 полугодия 2016 года сумма переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящих в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 8 364 тыс. рублей (1 полугодие 2015 года: 37 759 тыс. рублей).

Нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе текущего убытка на 1 июля 2016 года, рассчитанного в соответствии с пунктом 2.2.8 Положения Банка России № 395-П, в размере 130 126 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, в 1 полугодии 2016 года отсутствовали.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя валютный риск, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы (золото) 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 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов. В целях оценки устойчивости Банка к резкому изменению базовых параметров стресс-тестирования используется факторная модель, описывающая взаимосвязь между курсом валют и прибылью Банка;
- оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

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

В целях оценки валютного риска Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов. В рамках проведения анализа чувствительности к валютному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с

Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 июля 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за июнь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за июнь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 июля 2016 года может составить 5 %, отклонение курса евро может составить 5 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 12 %, отклонение курса казахстанского тенге может составить 5 %, отклонение курса канадского доллара может составить 4%, отклонение курса китайского юаня может составить 5 %, отклонение учетной цены на золото может составить 8 %.

По состоянию на 1 июля 2016 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	9 471,73	7 577,38
Ослабление доллара США	(9 471,73)	(7 577,38)
Укрепление евро	(5 256,23)	(4 204,98)
Ослабление евро	5 256,23	4 204,98
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	1 501,03	1 200,82
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(1 501,03)	(1 200,82)
Укрепление казахстанского тенге	0,01	0,01
Ослабление казахстанского тенге	(0,01)	(0,01)
Укрепление канадского доллара	15,86	12,69
Ослабление канадского доллара	(15,86)	(12,69)
Укрепление китайского юаня	45,15	36,12
Ослабление китайского юаня	(45,15)	(36,12)
Укрепление золота	47,26	37,81
Ослабление золота	(47,26)	(37,81)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых на 1 января 2016 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2015 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2015 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2016 года может составить 10%, отклонение курса евро может составить 14%, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 8%, отклонение курса казахстанского тенге может составить 10%, отклонение курса канадского доллара может составить 6%, отклонение учетной цены на золото может составить 10%.

По состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	1 323,61	1 058,89
Ослабление доллара США	(1 323,61)	(1 058,89)
Укрепление евро	11 843,14	9 474,51
Ослабление евро	(11 843,14)	(9 474,51)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	1 516,38	1 213,10
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(1 516,38)	(1 213,10)
Укрепление казахстанского тенге	0,03	0,02
Ослабление казахстанского тенге	(0,03)	(0,02)
Укрепление канадского доллара	31,18	24,94
Ослабление канадского доллара	(31,18)	(24,94)
Укрепление золота	855,00	684,00
Ослабление золота	(855,00)	(684,00)

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

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

Товарный риск

В соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», вступившем в силу с 1 января 2016 года, Банк осуществляет оценку товарного риска.

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

По состоянию на 1 июля 2016 года, Банк подвержен товарному риску в части неблагоприятного изменения стоимости балансовых активов и пассивов, номинированных в серебре. Для обеспечения сопоставимости Банком также осуществлена оценка товарного риска на 1 января 2016 года.

В целях оценки товарного риска Банк использует анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям учетных цен на драгоценные металлы. В рамках проведения анализа чувствительности к товарному риску Банком используются открытые валютные позиции, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.07.2016 года:		
Укрепление серебра на 12%	(227,64)	(182,11)
Ослабление серебра на 12%	227,64	182,11
на 01.01.2016 года:		
Укрепление серебра на 10%	187,72	150,18
Ослабление серебра на 10%	(187,72)	(150,18)

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 осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

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

По состоянию на 1 июля 2016 объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 93 215 млн. рублей; наибольшую долю 45,3 % занимает ссудная задолженность физических лиц, 24,6 % - ссудная задолженность юридических лиц. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 76 826 млн. рублей; наибольшую долю 73 % занимают вклады физических лиц, 25,1 % - депозиты юридических лиц. Представленный анализ осуществлен на основе управленческой отчетности Банка.

Основными методами минимизации процентного риска являются:

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» на интервале 1 год составил 0,85 (на 1 января 2016г.: 1,22).

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 июля 2016 года определена в размере 200 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2016 года определена в размере 318 базисных пунктов.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 июля 2016 года приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	(105,9)	(84,7)
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	105,9	84,7
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(211,8)	(169,4)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	211,8	169,4

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2016 года приведены в таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 318 базисных пункта	(187,9)	(150,3)
Рост процентной ставки на 318 базисных пункта	187,9	150,3
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(236,3)	(189,0)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	236,3	189,0

Приведенный выше анализ влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка осуществлен на основе управленческой отчетности Банка и 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 внутренних процедур управления, недобросовестности работников, отказа информационных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

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

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

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии с Методикой по следующим двум подходам: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы). Также в соответствии с внутренними документами осуществляется стресс-тестирование.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изм.) на 1 июля 2016 года составляет 1 069 157 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 089 250 тыс. рублей); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 4 844 086 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 5 128 810 тыс. рублей); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 2 283 627 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 132 854 тыс. рублей).

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

Одним из способов покрытия крупных убытков, связанных с реализацией операционного риска, является специальный резервный фонд, формирование и использование которого регламентировано внутренним нормативным документом ПАО «Запсибкомбанк». Утвержденный максимальный размер специального резервного фонда составляет 50 млн. рублей.

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

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

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Также Банк подвержен риску ликвидности в связи с вероятностью неблагоприятного изменения стоимости и(или) недостаточной ликвидности ценных бумаг и других активов, входящих в состав вторичных резервов ликвидности.

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

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

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

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года все нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

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

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

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 1 июля 2016 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
Чистый разрыв ликвидности на 01.07.2016	14 732	715	988	(6 013)	(10 422)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2016	14 732	15 447	16 435	10 422	X

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 1 января 2016 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2016	13 778	277	(2 091)	647	(12 611)
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2016	13 778	14 055	11 964	12 611	X

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

По состоянию на 1 июля 2016 года, а также на 1 января 2016 года модифицированные коэффициенты избытка (дефицита), рассчитанные в соответствии с Рекомендациями Банка России, не нарушают установленных предельных значений.

Банк обладает значительными вторичными резервами ликвидности в размере 15 021 764 тыс. рублей, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов. Также Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

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

Вид актива	на 01.07.2016	на 01.01.2016
	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	12 237 078	9 810 901
Кредиты	2 784 686	2 748 426
Итого активов	15 021 764	12 559 327

По состоянию на 1 июля 2016 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 19 % (на 1 января 2016г.: 20 %).

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

Для выявления разрыва активов и пассивов по срокам в валюте используются метод аналогичный расчету в рублях. По состоянию на 1 июля 2016 года, а также на 1 января 2016 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

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.

Стресс-тестирование риска ликвидности с учетом умеренно негативного и негативного сценариев развития событий также осуществляется на ежемесячной основе с предоставлением результатов на ознакомление Правлению, Совету директоров и Комитету по управлению активами и пассивами Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

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

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

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

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

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

Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".

Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации 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 кредитной организации;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

В настоящее время Банку присвоен долгосрочный рейтинг «B+» по международной шкале по версии рейтингового агентства Standard&Poor's.

В силу вышеизложенного, риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент является приемлемым.

ПРАВОВОЙ РИСК

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

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству Российской Федерации, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение кредитной организацией условий договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

Правовой риск, связанный с деятельностью Банка, в настоящий момент является приемлемым.

СИСТЕМНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

Уровень системного риска расчетной системы на 1 июля 2016 года оценивается как средний.

В целях минимизации уровня системного риска, Банк стремится выбирать надежных партнеров, осуществляя предварительно оценку финансовой устойчивости банка – контрагента, по результатам которой принимается решение о возможности начала и (или) продолжения сотрудничества с банком-контрагентом.

СТРАНОВОЙ РИСК

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

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

ПАО «Запсибкомбанк», как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации. Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет. При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран. Таким образом, по состоянию на 1 июля 2016 года страновой риск Банка оценивается как низкий.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

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

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 июля 2016 года 97,25 % активов и 99,8 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,72 % активов приходится на развитые страны (на 1 января 2016г.: 97,96 % активов и 99,8 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,0 % активов приходится на развитые страны).

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

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

По состоянию на 1 июля 2016 года уровень стратегического риска Банка является низким.

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

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).

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.

Основной задачей, решаемой Банком при заключении сделки по уступке прав требований по ипотечному кредитному портфелю, является привлечение дополнительных источников фондирования для дальнейшего развития Банка, а также хеджирование процентного риска за счет уступки прав требования по кредитам Ипотечному агенту, под залог которых привлекаются долгосрочные ресурсы под заранее оговоренную процентную ставку.

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. По состоянию на 1 июля 2016 года в рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 7 703 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 11 846 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 июля 2016 года составляет 77 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 118,5 тыс. рублей). Срок предоставления денежных средств по договору кредитной линии истек 1 октября 2015 года, в связи с чем неиспользованный лимит по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 0 рублей (на 1 января 2016г.: 0 рублей). Требования по начисленным процентам на 1 июля 2016 года составили 1 646,8 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 977,2 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 июля 2016 года составляет 16,5 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9,8 тыс. рублей).

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту предоставлен срочный кредит. По состоянию на 1 июля 2016 года кредит предоставлен в сумме 84,8 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 84,8 млн. рублей). Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 июля 2016 года составляет 848 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 848 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 июля 2016 года составили 7 336,45 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 485,5 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 июля 2016 года составляет 73,4 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 24,9 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2016 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 494 млн. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 июля 2016 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 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 2016г.: 600 млн. рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Фактически сформированный резерв под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 июля 2016 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 100 тыс. рублей).

В течение 1 полугодия 2016 года по договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 37 706 тыс. рублей (11 закладных). Условиями выкупа дефолтных закладных являлся непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней. По состоянию на 1 июля 2016 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 36 982 тыс. рублей, в том числе 35 365 тыс. рублей срочная задолженность по кредиту, 483 тыс. рублей просроченная задолженность по кредиту, 1 134 тыс.

рублей требования по просроченным процентам. По состоянию на 1 июля 2016 года Банком начислены просроченные проценты в сумме 602 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 июля 2016 года составила 10 907 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 16 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам по признакам дефолтности с просрочкой более 90 дней признана 1 закладная, остаток ссудной задолженности по ней 1 574 тыс. рублей, из них 90 тыс. рублей просроченная задолженность. Также на 1 июля 2016 года под риском находятся 4 закладные на общую сумму кредитной задолженности 5 975,5 тыс. рублей, из них просроченная задолженность составила 162 тыс. рублей.

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

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

Наименование инструмента	на 01.07.2016	на 01.01.2016
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:		
Ссудная задолженность по кредитной линии, предоставленной ипотечному агенту	7 625,8	11 727,5
Требования по начисленным процентам	1 630,3	967,4
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	83 978,7	83 978,7
Требования по начисленным процентам	7 263	2 460,6
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Облигации младшего транша	6 113 713	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	6 812 110,8	6 810 747,2

Информация об уровне кредитного риска по облигациям младшего транша, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И, в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом существенно изменилась в связи с актуализацией данной Инструкции с 1 января 2016 года.

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 Указанием Банка России от 25 октября 2013 года N 3090-У "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.

Учет операций по уступке прав требования по заключенным договорам на предоставление кредитов осуществляется в соответствии с главой 3 Приложения 11 к Положению Банка России от 16.07.2012г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В течение 1 полугодия 2016 года Банк не совершал сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

На 2016 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.

В Банке также имеется центральное административное подразделение, которое управляет зданиями и осуществляет некоторые виды корпоративных затрат. Распределение централизованных затрат между сегментами деятельности осуществляется на основе среднесписочной численности сотрудников каждого бизнес-сегмента.

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

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

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 1 июля 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	615 308	3 218 860	25 522	3 859 690
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 205 122	2 240 866	42 663	3 488 651
<i>Обязательные резервы</i>	<i>176 570</i>	<i>409 846</i>	-	<i>586 416</i>
Средства в кредитных организациях	2 878 854	-	-	2 878 854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	34 533 745	40 663 330	1 348 414	76 545 489
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 169 189	2 169 189
<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	-	-	11 887 399	11 887 399
Требование по текущему налогу на прибыль	3 009	5 357	125	8 491
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	999 403	1 779 130	41 454	2 819 987
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 272	142 899	3 330	226 501
Прочие активы	266 164	211 758	42 802	520 724
Итого активов по сегментам	40 581 877	48 262 200	15 560 898	104 404 975

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	107 857	-	-	107 857
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 797 746	63 829 912	103 301	90 730 959
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	71 158	141	478 652	549 951
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	20 264	36 072	841	57 177
Прочие обязательства	208 742	454 948	31 455	695 145
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	205 571	106 537	500	312 608
Итого обязательств по сегментам	27 411 338	64 427 610	614 749	92 453 697

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

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
	433 117	667 283	277 964	1 378 364
Проценты полученные	2 188 914	3 003 337	495 350	5 687 601
Проценты уплаченные	(1 016 196)	(2 555 288)	(35 546)	(3 607 030)
Перераспределение доходов между сегментами	(381 244)	523 591	(142 347)	-
Комиссии полученные	366 925	747 522	407	1 114 854
Комиссии уплаченные	(49 612)	(126 508)	(1 905)	(178 025)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(7 439)	111 969	-	104 530
Прочие операционные доходы	90 103	256 701	3 329	350 133
Операционные расходы	(718 293)	(1 222 968)	(39 656)	(1 980 917)
Расход (возмещение) по налогам	(40 041)	(71 073)	(1 668)	(112 782)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				
	(6 790 116)	6 680 413	(90 869)	(200 572)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	3 953	(64 828)	-	(60 875)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 663 838)	599 839	(148 967)	(3 212 966)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(156 189)	29 824	18 762	(107 603)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(47 537)	-	-	(47 537)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(2 969 257)	6 200 462	54 176	3 285 381
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	59 658	(54)	(5 462)	54 142
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(16 906)	(84 830)	(9 378)	(111 114)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности				
	(6 356 999)	7 347 696	187 095	1 177 792
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(251 555)	(251 555)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	213 029	213 029
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 807 326)	(2 807 326)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	135 939	135 939
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(41 884)	(23 560)	(3 551)	(68 995)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	21 313	37 943	884	60 140
Дивиденды полученные	-	-	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
	(20 571)	14 383	(2 712 580)	(2 718 768)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(100 283)	(100 283)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 283)	(100 283)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(284 662)	(91 638)	(2 135)	(378 435)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(6 662 232)	7 270 441	(2 627 903)	(2 019 694)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	11 660 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	9 640 779

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 1 января 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	1 040 247	5 634 901	41 443	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 560	1 948 586	34 981	3 042 127
<i>Обязательные резервы</i>	<i>180 523</i>	<i>345 018</i>	-	<i>525 541</i>
Средства в кредитных организациях	2 447 934	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	31 114 767	41 770 141	1 213 979	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 117 418	2 117 418
<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	-	-	9 329 554	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	13 520	24 690	539	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 055 856	1 928 321	42 065	3 026 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	199 227	466 415	50 890	716 532
Итого активов по сегментам	36 930 111	51 773 054	12 830 869	101 534 034

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	156 071	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 842 907	58 228 607	48 102	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 500	195	484 114	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 533	6 453	141	10 127
Отложенное налоговое обязательство	43 983	80 327	1 752	126 062
Прочие обязательства	145 731	425 544	9 694	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	93 336	106 137	500	199 973
Итого обязательств по сегментам	30 297 061	58 847 263	544 303	89 688 627

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие 2015 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	1 911 538	3 539 312	476 248	5 927 098
Процентные расходы	(1 335 380)	(2 727 316)	(164 953)	(4 227 649)
Перераспределение доходов между сегментами	(81 894)	191 842	(109 948)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(18 415)	(18 415)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 230	2 230
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(49 275)	124 492	-	75 217
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	61 788	(36 434)	(30 065)	(4 711)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 056	(1 428)	-	628
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	1 748	1 748
Комиссионные доходы	308 369	784 240	465	1 093 074
Комиссионные расходы	(35 978)	(125 597)	(1 443)	(163 018)
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	272 391	658 643	(978)	930 056
Прочие операционные доходы	21 388	72 228	7 469	101 085
Чистые операционные доходы по сегментам	802 612	1 821 339	163 336	2 787 287
Операционные расходы, в том числе:	(713 330)	(1 340 774)	(40 225)	(2 094 329)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(32 692)	(61 603)	(1 184)	(95 479)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	89 282	480 565	123 111	692 958
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	164 568	(585 808)	(8 588)	(429 828)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	37	37
Изменение резерва по прочим потерям	61 445	26 765	79 795	168 005
Изменение резервов	226 013	(559 043)	71 244	(261 786)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	315 295	(78 478)	194 355	431 172

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие 2015 года, в разрезе статей Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(93 874)	(1 338)	9 604	(85 608)
Проценты полученные	1 895 794	3 509 826	445 938	5 851 558
Проценты уплаченные	(1 292 621)	(2 912 651)	(289 025)	(4 494 297)
Перераспределение доходов между сегментами	(81 894)	191 842	(109 948)	-
Комиссии полученные	303 645	786 025	466	1 090 136
Комиссии уплаченные	(38 842)	(152 869)	(1 719)	(193 430)
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	-	-	2 230	2 230
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(49 275)	124 492	-	75 217
Прочие операционные доходы	22 735	69 432	6 498	98 665
Операционные расходы	(801 476)	(1 519 797)	(42 978)	(2 364 251)
Расход (возмещение) по налогам	(51 940)	(97 638)	(1 858)	(151 436)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(6 876 510)	6 942 565	(5 660 172)	(5 594 117)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	19 771	(26 512)	-	(6 741)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(3 340 486)	2 893 988	(2 320 314)	(2 766 812)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(34 690)	165 560	(506)	130 364
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(3 945 000)	-	-	(3 945 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(33 469)	-	-	(33 469)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	405 653	3 864 759	(19 198)	4 251 214
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(780)	4 721	(3 310 172)	(3 306 231)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	52 491	40 049	(9 982)	82 558
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(6 970 384)	6 941 227	(5 650 568)	(5 679 725)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(1 995 876)	(1 995 876)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	373 509	373 509
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(1 011 215)	(1 011 215)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	3 709	3 709
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(10 161)	(46 730)	(3 005)	(59 896)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 072	7 671	148	11 891
Дивиденды полученные	-	-	-	-
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(6 089)	(39 059)	(2 632 730)	(2 677 878)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(151 216)	(151 216)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(151 216)	(151 216)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	118 235	(39 674)	(763)	77 798
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(6 858 238)	6 862 494	(8 435 277)	(8 431 021)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	14 696 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	6 265 331

10. Информация об операциях со связанными сторонами

С целью приведения в соответствие с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк пересмотрел и усовершенствовал раскрытие информации 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) Директоры и 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.

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	790 947	15 810	1 259 982	19 500	2 086 239
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия	172 784	20 387	53 739	16 000	262 910
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия	(360 645)	(15 321)	(221 251)	(7 100)	(604 317)
Кредиты клиентам на 1 июля 2015 года (общая сумма)	603 086	20 876	1 092 470	28 400	1 744 832
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	65 779	140	33 046	488	99 453
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия	(26 804)	205	(12 553)	236	(38 916)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 июля 2015 года	38 975	345	20 493	724	60 537
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	725 168	15 670	1 226 936	19 012	1 986 786
Кредиты клиентам на 1 июля 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	564 111	20 531	1 071 977	27 676	1 684 295

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2015 года	524 135	605 119	553 586	30 402	1 713 242
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия	3 543 983	2 049 198	1 281 742	421 662	7 296 585
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия	(3 300 008)	(2 026 045)	(1 329 081)	(403 136)	(7 058 270)
Средства клиентов на 1 июля 2015 года	768 110	628 272	506 247	48 928	1 951 557
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение 1 полугодия	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение 1 полугодия	(6 000)	-	-	-	(6 000)
Субординированные депозиты на 1 июля 2015 года	2 000	-	-	-	2 000
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	80 845	11 848	-	-	92 693
Ценные бумаги, выпущенные в течение 1 полугодия	-	480	-	-	480
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 1 полугодия	(40 845)	(8 480)	-	-	(49 325)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 июля 2015 года	40 000	3 848	-	-	43 848

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	87 685	48 945	50	37 662	174 342
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	30 676	30 676

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	127 443	-	50	39 448	166 941
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	46 536	46 536

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 339 139	54 473	878 200	100 768	2 372 580
Залог	828 479	69 850	955 289	17 040	1 870 658

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2016 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 362 778	19 690	803 006	89 728	2 275 202
Залог	1 772 601	3 850	1 040 850	6 535	2 823 836

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2015 года:

	Аktionеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	55 775	1 024	76 064	2 040	134 903
Процентные расходы	(61 861)	(39 237)	(11 578)	(2 684)	(115 360)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	(2 881)	(273)	-	-	(3 154)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 648	4 615	-	-	6 263
Комиссионные доходы	825	300	1 347	2 208	4 680
Операционные доходы	285	4	322	-	611
Операционные расходы	(25)	(152)	(9 637)	(2 579)	(12 393)

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений директорам и ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 1 полугодие 2016 года составили 165 937 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 170 876 тыс. рублей)*. Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отпусков работников на работе (отпускных) и премии по итогам работы за год на 1 июля 2016 года составил 50 549 тыс. рублей (на 1 июля 2015г.: 42 331 тыс. рублей)*.

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) директорам и ключевому управленческому персоналу в 1 полугодии 2016 года составили 77 880 тыс. рублей, из них 44 947 тыс. рублей в бухгалтерском учете отражено в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» (долгосрочное вознаграждение за 2015 год).

*Данные за 1 полугодие 2015 года представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категории «Директоры и ключевой управленческий персонал» в 1 полугодии 2016 года, а также по перечню выплат и начислений, в том числе обязательств по выплате накапливаемых отпусков работников на работе (отпускных) и премии по итогам работы за год, учитываемых в 2015 году в виде резерва предстоящих расходов.

11. 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 исполнительного органа (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления).

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2016 года составила 3 101 человек (на 1 июля 2015г.: 3 153 человек). По состоянию на 1 июля 2016 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек (на 1 июля 2015г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек). Численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 июля 2016 года составляет 47 человек (на 1 июля 2015г.: 50 человек).

Оплата труда работников производится в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк» (с последующими изменениями и дополнениями). 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;
- 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.

Переменную (нефиксированную) часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений.

Нефиксированная часть оплаты труда формируется в денежной форме, в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений, а так же в натуральной форме, в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу.

Выплата должностного оклада гарантирована всем работникам Банка. Размер оклада устанавливается исходя из оценки сложности и важности выполнения работы по должности по установленным критериям и шкалам (широта экспертизы, цена ошибки, влияние на результат, принятие нестандартных решений и прочее).

Система премирования включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку/Филиалу/ВСП;
- премия за личные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей (в т.ч. финансовых) исходя из установленной зоны ответственности;

- премия по итогам года (ежегодная) - размер премии определяется по решению президента Банка исходя из степени участия в достижении результатов за год выше запланированных.

Система оплаты предусматривает иные стимулирующие и компенсационные выплаты, устанавливаемые за выполнение дополнительных задач, реализацию производственных инициатив, либо работу в особых условиях труда.

Система премирования основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП), членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, и работников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, по финансово-экономическим показателям эффективности (КПЭ), оценивающие получение всех видов доходов с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков: процентный риск - КПЭ стоимости привлечения / доходности размещения ресурсов; риск ликвидности - КПЭ объем долгосрочных депозитов/вкладов/кредитов; кредитный риск - КПЭ предельного уровня просроченной задолженности по видам кредитных портфелей Банка; операционный риск - расчет фактического значения отдельных КПЭ производится с учетом фактических потерь от реализации событий операционного риска пропорционально сроку возмещения. Учет нагрузки на капитал всех рисков реализуется через показатели прибыльности – КПЭ размера балансовой / операционной прибыли, чистой прибыли на 1 работника.

Ключевые показатели эффективности включают:

- в командную карту эффективности Банка / Филиала / ВСП, результативность по которой, с учетом коэффициента прибыльности определяет размер премии за командный результат всех работников Филиала/ВСП/Головного офиса Банка (для подразделения определен комплексный набор КПЭ исходя из состава совершаемых операций, например, для Банка в целом оцениваются КПЭ величина чистых активов, рентабельность активов, объем комиссионных доходов, уровень просроченной задолженности, чистая прибыль на 1 работника);
- в личную карту эффективности членов исполнительных органов, руководителей и работников бизнес-подразделений, результативность по которой определяет размер премии за личный результат конкретного работника (показатели определяются исходя из зоны ответственности работника, например, для руководителя направления кредитования установлены КПЭ: объем кредитного портфеля, уровень просроченной задолженности, комиссионные доходы, уровень резервирования по кредитным операциям).

Выполнение показателей на запланированном уровне (результативность 100б.) означает выплату премий в 100% размере. Выполнение показателей в большем либо меньшем размере влияет на увеличение либо снижение премий с учетом дисконта. Дополнительно установлены пороговый уровень результативности, при котором не подлежит выплата премий в полном объеме, и максимальный уровень результативности, «фиксирующий» размер премий. При получении по Банку, Филиалу/ВСП убытка при невыполнении плана по прибыли с начала года не подлежит выплата премии за командный результат полностью.

Перечень показателей, используемых при оценке в 1 полугодии 2016 года, не изменялся.

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. Работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками, могут выплачиваться компенсационные выплаты, исходя из условий труда, и единовременные стимулирующие выплаты за выполнение приоритетных задач.

Внутренним документом Банка для работников, принимающих риски, предусмотрена выплата долгосрочного вознаграждения исходя из выполнения финансовых показателей с оценкой результата по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного. Для оценки долгосрочных результатов по операциям, принятие решение по которым осуществлялось работниками, используются показатели доходности (повысить рентабельность капитала; повысить стоимость акций Банка; повысить

доходы от операций с иностранной валютой, от размещения временно свободных ресурсов; повысить доходность вложений в ценные бумаги) и уровня рисков (снизить уровень просроченной задолженности; снизить расходы на резервирование по кредитным операциям) в разрезе направлений деятельности (зоны принятия решения).

Согласно внутреннему нормативному документу корректировке подлежат следующие виды вознаграждений: премия по итогам года и долгосрочное вознаграждение. Плановая корректировка долгосрочного вознаграждения проводится в декабре каждого года, премии по итогам года - по окончании годового отчетного периода. Внеплановая корректировка может проводиться в течение года при наступлении событий, значимо влияющих на размер обязательств перед работниками. В течение 1 полугодия 2016 года внеплановых корректировок не проводилось.

Система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк», регламентированная Положением об оплате труда работников Банка, распространяется на Головной офис, дополнительные и операционные офисы, филиалы ПАО «Запсибкомбанк» (за искл. Московского филиала). 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 дочерних компаниях, осуществляющих деятельность в сфере лизинговых услуг и страхования, применяется аналогичный подход к построению системы оплаты труда. В течение 1 полугодия 2016 года существенных изменений в порядке выплаты вознаграждения работникам Банка не вносилось.

Участие Совета Директоров в вопросах вознаграждения реализуется с привлечением специального органа - Комитета Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам (далее – Комитет), который разрабатывает политику Банка в области корпоративного управления и обеспечивает ее реализацию на практике, следит за выполнением установленных правил и проводит периодические проверки в данной сфере и в сферах защиты прав акционеров, урегулирования конфликтов, следования принципам корпоративной этики, раскрытия информации, оценки работы Совета директоров, соблюдения внутрикорпоративных процедур. Кроме того, Комитет осуществляет содействие Совету директоров в привлечении и подготовке квалифицированных специалистов в области управления и создании необходимых стимулов для их успешной работы.

В состав Комитета Совета директоров по корпоративному управлению и кадрам входят члены Совета директоров, не являющиеся действующими членами исполнительных органов: председатель Комитета - Шаповалов И.А., члены Комитета - Логинов И.А., Сулейманов Р.С.

В компетенцию Комитета входит: разработка, оценка и обеспечение реализации политики в области корпоративного управления; оценка деятельности Совета директоров; разработка политики Банка в области системы вознаграждений членам Совета директоров, Председателю Правления Банка и членам Правления; контроль за выполнением решений собраний акционеров в части вознаграждения членов Совета директоров; рассмотрение предложений по системе оплаты труда, по выплате крупного вознаграждения; предоставление Совету директоров рекомендаций по порядку определения размеров окладов членам исполнительных органов; по порядку определения размера, формы и начисления компенсационных и стимулирующих выплат работникам, вовлеченным в деятельность по управлению рисками; по размеру выплаты крупных вознаграждений в Банке; рассмотрение отчетов, оценок системы оплаты труда внутренними подразделениями Банка и независимыми экспертами и т.п.

В 1 полугодии 2016 года проведено 6 заседаний Комитета. Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей Членов Совета Директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

Политикой по управлению риском материальной мотивации персонала ПАО «Запсибкомбанк» закреплено ежегодное 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. Решения о внеплановом пересмотре системы оплаты труда в 1 полугодии 2016 года Советом Директоров не принималось.

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2016 года составляет 92 630 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 78 120 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 65 645 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 48 191 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 26 985 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 29 929 тыс. рублей).

Общий объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2016 года составляет 154 657 тыс. рублей (55 человек) (1 полугодие 2015 г.: 222 781 тыс. рублей (53 человека)), в том числе объем переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 133 403 тыс. рублей (1 полугодие 2015 г.: 178 626 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 21 254 тыс. рублей (1 полугодие 2015 г.: 44 155 тыс. рублей).

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. В связи с прогнозным выполнением долгосрочных показателей эффективности с учетом фактически сложившихся результатов деятельности на 1 января 2016 года, по данным аналитического учета, размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2015 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-39 985) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил (-28 165) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-11 820) тыс. рублей.

В 2016 году в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочного обязательства по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2015 год в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли. Дисконтированная сумма указанного долгосрочного обязательства с учетом корректировки по состоянию на 1 января 2016 года составила: долгосрочное обязательство по текущим выплатам за 2015 год – 30 405 тыс. рублей, в том числе членам исполнительных органов – 20 688 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 9 717 тыс. рублей; долгосрочное обязательство по годовой премии за 2015 год – 21 635 тыс. рублей, в том числе членам исполнительных органов – 21 635 тыс. рублей. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году в денежной форме.

В 1 полугодии 2016 года в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочного обязательства по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год в сумме 34 451 тыс. рублей, в том числе по вознаграждению членам исполнительных органов – 25 790 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 8 661 тыс. рублей. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2016 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2020 году в денежной форме. Также в течение 1 полугодия 2016 года были начислены проценты на долгосрочное обязательство по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2015 год в сумме 3 544 тыс. рублей, в том числе по вознаграждению членам исполнительных органов – 2 883 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 661 тыс. рублей.

В июне 2016 года была произведена корректировка долгосрочного вознаграждения в сумме (-223) тыс. рублей в связи с расторжением трудового договора с работником, принимающим риски, вследствие заранее установленных факторов корректировки.

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 1 полугодия 2016 года и 1 полугодия 2015 года не производилась.

В 1 полугодии 2016 года производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный иным работникам, принимающим риски, при приеме на работу, общая сумма выплаты составила 1 363 тыс. рублей (с учетом РК и СН) (1 полугодие 2015г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный иным работникам, принимающим риски, при приеме на работу в общей сумме 1 011 тыс. рублей (с учетом РК и СН)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 1 полугодия 2016 года не производилась (1 полугодие 2015г.: было осуществлено 3 выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, размер наиболее крупной выплаты составил 1 000 тыс. рублей).

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Согласно заключению аудиторской компании АО «БДО Юникон» система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» в 2015 году соответствовала характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Ниже приведена информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию по руководству Банка и работникам, принимающим риски, по видам выплат:

	1 полугодие 2016 года		1 полугодие 2015 года	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	537 746	45,48	560 587	39,13
в том числе члены Совета директоров	73	0,01	82	0,01
в том числе члены исполнительных органов	23 960	4,46	21 149	3,77
в том числе иные работники, принимающие риски	18 927	3,52	18 676	3,33
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	487 561	90,67	508 506	90,71
в том числе члены Совета директоров	73	0,01	82	0,02
в том числе члены исполнительных органов	23 960	4,91	21 149	4,16
в том числе иные работники, принимающие риски	18 535	3,80	18 041	3,55
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	50 185	9,33	52 081	9,29
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	392	0,78	635	1,22
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	380 631	32,19	605 540	42,27
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	133 403	35,05	178 626	29,50
в том числе иные работники, принимающие риски	22 701	5,96	45 297	7,48
• из них премии	329 811	86,65	569 823	94,10
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	118 210	35,84	164 625	28,89
в том числе иные работники, принимающие риски	10 684	3,24	33 708	5,92
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему	190 439	16,10	188 756	13,18
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	27 746	14,57	16 671	8,83
в том числе иные работники, принимающие риски	6 611	3,47	10 111	5,36
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	40 116	3,39	39 633	2,77
в том числе члены Совета директоров	26 177	65,25	29 262	73,83
в том числе члены исполнительных органов	13 939	34,75	10 371	26,17
Социальные и льготные выплаты	26 574	2,25	30 274	2,11
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	33	0,12	30	0,10
в том числе иные работники, принимающие риски	1 109	4,17	1 911	6,31
Выходные пособия	6 985	0,59	7 705	0,54
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	0	0,00	1 413	18,34
Общий объем выплат	1 182 491	100,00	1 432 495	100,00
в том числе члены Совета директоров	26 250	2,22	29 344	2,05
в том числе члены исполнительных органов	199 081	16,84	226 847	15,84
в том числе иные работники, принимающие риски	49 348	4,17	77 408	5,40
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	1 175 506	99,41	1 424 790	99,46
в том числе члены Совета директоров	26 250	2,23	29 344	2,06
в том числе члены исполнительных органов	199 081	16,94	226 847	15,92
в том числе выплаты в натуральной форме	1	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	49 348	4,20	75 995	5,33
в том числе выплаты в натуральной форме	20	0,04	0	0,00

*Данные за 1 полугодие 2015 года представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категории «иные работники, принимающие риски» в 1 полугодии 2016 года.

Все указанные выше выплаты, за исключением выходного пособия, являются краткосрочными.

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему» сумма начисленных расходов меньше суммы произведенных выплат в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 64 544 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 55 556 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 113 830 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отпусков работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (1 полугодие 2015г.: в связи с выплатой отпускных за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков в размере 103 801 тыс. рублей);

- по статье «Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН» разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 1 полугодие 2016 года суммы премии и прочих стимулирующих выплат за фактические результаты работы по итогам декабря 2015 года, выплаченной в 2016 году, в размере 12 225 тыс. рублей (1 полугодие 2015г.: 13 019 тыс. рублей), а также включением в состав выплат за 1 полугодие 2016 года 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 (1 полугодие 2015г.: 323 456 тыс. рублей).

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 полугодие 2016 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

И.о. президента ПАО «Запсибкомбанк»



Н.Н. Рыкова

И.о. главного бухгалтера
ПАО «Запсибкомбанк»



Е.М. Столбова

Исполнитель:
Столбова Е.М.
Телефон: (3452)25-73-43

«08» августа 2016 года