

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 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 | 14 |
| 1.2.2. | Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации | 24 |
| 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 | 27 |
| 1.2.5. | Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации | 27 |
| 2. | Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу | 28 |
| 2.1. | Денежные средства и их эквиваленты | 28 |
| 2.2. | Чистая ссудная задолженность | 28 |
| 2.3. | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 30 |
| 2.4. | Инвестиции в дочерние организации | 31 |
| 2.5. | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 32 |
| 2.6. | Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 33 |
| 2.7. | Прочие активы | 37 |
| 2.8. | Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций | 37 |
| 2.9. | Средства клиентов | 38 |
| 2.10. | Выпущенные долговые обязательства | 39 |
| 2.11. | Прочие обязательства | 40 |
| 2.12. | Уставный капитал | 41 |
| 3. | Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 42 |
| 3.1. | Процентные доходы и расходы | 42 |
| 3.2. | Комиссионные доходы и расходы | 42 |
| 3.3. | Операционные расходы | 43 |
| 3.4. | Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах | 43 |
| 3.5. | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | 46 |
| 4. | Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам | 46 |
| 5. | Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности | 53 |
| 6. | Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 54 |
| 7. | Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля | 54 |
| 8. | Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | 83 |
| 9. | Информация по сегментам деятельности | 85 |
| 10. | Информация об операциях со связанными сторонами | 92 |
| 11. | Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски | 96 |
| 12. | Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк» | 101 |

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 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.zapsibkombank.ru*.

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

ПАО «Запсибкомбанк» является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T., участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», Близко, ВТБ, НКО АО 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.

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

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

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

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

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

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 октября 2016 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 83 подразделениями: Головной офис, 6 филиалов, 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 удаленное рабочее место (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 35 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 1 мини-офис, в том числе в г. Тюмени расположено 26 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 мини-офис;

- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 20 дополнительных офисов;

- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 16 подразделений Банка: 1 филиал и 15 дополнительных офисов;

- 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 октября 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 сентября 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 и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

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

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

- кредитование 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 01.10.2016 | Данные на 01.01.2016 | Изменение, тыс. рублей | Изменение, % | Доля в валюте баланса на 01.10.2016 | Доля в валюте баланса на 01.01.2016 |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|--------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Кредитование юридических лиц | 23 081 995 | 22 499 032 | 582 963 | 2,59 % | 21,81 % | 22,16 % |
| Кредитование физических лиц | 40 698 949 | 40 624 154 | 74 795 | 0,18 % | 38,46 % | 40,01 % |
| Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие | 15 609 890 | 11 446 972 | 4 162 918 | 36,37 % | 14,75 % | 11,27 % |
| Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке) | 14 648 038 | 13 423 635 | 1 224 403 | 9,12 % | 13,84 % | 13,22 % |
| Привлечение средств физических лиц | 62 672 252 | 58 276 235 | 4 396 017 | 7,54 % | 59,22 % | 57,40 % |
| Привлечение средств юридических лиц | 29 049 096 | 29 843 381 | - 794 285 | - 2,66 % | 27,45 % | 29,39 % |
| Привлечение средств на межбанковском рынке | 128 861 | 156 071 | - 27 210 | - 17,43 % | 0,12 % | 0,15 % |
| Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг | 548 856 | 495 809 | 53 047 | 10,70 % | 0,52 % | 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 октября 2016 года показатель составил 23 081 995 тыс. рублей, увеличившись за 9 месяцев 2016 года на 582 963 тыс. рублей или на 2,59 %. Объем ресурсов по бизнес-линии на 1 октября 2016 года составляет 21,81 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года увеличился на 74 795 тыс. рублей или на 0,18 %, с 40 624 154 тыс. рублей до 40 698 949 тыс. рублей. Доля показателя в валюте баланса на 1 октября 2016 года составляет 38,46 %.

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 октября 2016 года составил 15 609 890 тыс. рублей. В сравнении с 1 января 2016 года показатель увеличился на 4 162 918 тыс. рублей или на 36,37 %, в связи с дополнительным размещением свободных денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе корпоративные облигации и ценные бумаги субъектов Российской Федерации. Объем средств по бизнес-линии на 1 октября 2016 года составляет 14,75 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в том числе межбанковские кредиты, остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в сделки РЕПО и в депозит Банка России, а также объем средств, направленных на приобретение векселей коммерческих банков). На 1 октября 2016 года показатель составил 14 648 038 тыс. рублей, что на 1 224 403 тыс. рублей больше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 13,84 %.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» на 1 октября 2016 года составил 62 672 252 тыс. рублей, увеличившись с 1 января 2016 года на 4 396 017 тыс. рублей, или на 7,54 %, в связи с увеличением объема срочных вкладов физических лиц. Данный показатель составил 59,22 % валюты баланса, что на 1,82 п.п. больше, чем на 1 января 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств юридических лиц» на 1 октября 2016 года составил 29 049 096 тыс. рублей, за отчетный период уменьшился на 794 285 тыс. рублей, или на 2,66 %, что обусловлено сезонным ежегодным оттоком средств клиентов в течение 9 месяцев и пополнением средств в четвертом квартале. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 27,45 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 октября 2016 года составил 128 861 тыс. рублей, что на 27 210 тыс. рублей или на 17,43 % меньше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя на 1 октября 2016 года в валюте баланса равна 0,12 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг на 1 октября 2016 года составил 548 856 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2016 года показатель увеличился на 53 047 тыс. рублей или 10,70 %, преимущественно в результате выпуска векселей. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,52 %.

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 9 месяцев 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. С 1 марта 2016 года по 31 августа 2016 года действовал сезонный вклад «Я миллионер» и акция с розыгрышем 1 миллиона рублей. С 17 мая 2016 года открыт прием на вклад «Престиж» (залоговый). С 1 сентября 2016 года открыт прием денежных средств на сезонный вклад «Семья».

Также на протяжении 9 месяцев 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 % 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 том числе для зарплатных проектов. По состоянию на 1 октября 2016 года выдано 2 126 карт «МИР».

Завершены работы по проекту «Организация оплаты услуг парковки по банковским картам для аэропорта Рощино». В рамках проекта запущена система приема банковских карт в автоматических кассах оплаты на парковках аэропорта Рощино в г. Тюмень.

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных платежных систем на 1 октября 2016 года составил 494 266 карт; отток за 9 месяцев 2016 года составил 44 255 карт (-8 %), за счет дебетовых карт (45 179 штук (-10 %)).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 6,1 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 25 %.

В течение 9 месяцев 2016 года в системе «Интернет-Банк» запущен прием штрафов ГИБДД, выписанных на всей территории Российской Федерации; запущен сервис переводов с карты стороннего банка на карту стороннего банка; запущен сервис совершения бесплатных переводов по реквизитам в счет гашения кредитов сторонних банков; запущен сервис переводов клиентам Банка по номеру мобильного телефона; запущен сервис приема налоговых платежей, начисленных в любом субъекте Российской Федерации.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 9 месяцев 2016 года изменилась следующим образом: сеть устройств самообслуживания уменьшилась на 3 банкомата (-0,4 %) и насчитывает 844 устройства. Уменьшение количества банкоматов в эксплуатации связано с перемещениями устройств, обусловленными оптимизацией парка банкоматов в целях снижения расходов на сопровождение. Также установлено 2 041 электронных терминалов (-20,7 %). Уменьшение количества терминалов в торгово-сервисных точках 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, которые рассчитаны на широкий круг клиентов. Депозитная линейка учитывает различные потребности клиентов при размещении средств: возможность пополнения, право на частичное или досрочное изъятие с гибкой шкалой ставок, капитализация процентов, получение процентов в оговоренный клиентом срок, размещение средств без отвлечения их из оборота, самостоятельный подбор клиентом условий по депозиту.

Банк в рамках мероприятий по контролю и организации участия в торгах за 9 месяцев 2016 года принял участие в 121 конкурентной торговой процедуре. В 63 торгах (52 % от общего количества торгов) одержана победа, что превышает значение аналогичного показателя прошлого года на 14 %. В результате побед на торгах Банк привлек дополнительный объем срочных ресурсов в размере 410 млн. рублей, обеспечил заключение договоров кредитования на сумму 5 788,6 млн. рублей, обеспечил заключение договоров по банковским гарантиям на сумму 174,95 млн. рублей.

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 октября 2016 года количество клиентов, работающих в ЗапСиб iNet, составляет 9 056 (доля в общем объеме работающих клиентов 54,1 %). Количество клиентов, обслуживающихся на системах ДБО Банк-клиент и Интернет-банк, на 1 октября 2016 года составляет 1 531 или 9,1 % от общего количества работающих клиентов на расчетно-кассовом обслуживании. Общее количество работающих на дистанционном банковском обслуживании клиентов 10 587 (доля в общем объеме работающих клиентов на расчетно-кассовом обслуживании 63,3%).

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 течение 9 месяцев 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 октября 2016 года представлена 52 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО, из них в рублях - 24 счета, в иностранной валюте - 23 счета, в драгоценных металлах - 5 счетов.

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.

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

В 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 внешнеторговых договоров, кредитных договоров (договоров займа), требованиям валютного законодательства РФ; консультации при заключении (изменении) внешнеторговых договоров в целях минимизации рисков внешнеторговой деятельности и нарушения валютного законодательства, в том числе при определении оптимальных условий поставки, выборе формы расчетов; оказание помощи в оформлении паспортов сделок по внешнеторговым 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 внешнеторговым 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, а также сегмент карточных кредитных продуктов. В каждом сегменте Банк представлен собственными программами кредитования с высокими характеристиками конкурентоспособности, как по ценовым, так и неценовым параметрам.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк сохранил дифференцированный подход к различным категориям заемщиков, сегментировано подходит к оценке рисков по каждой группе клиентов и, исходя из этого, формирует кредитные предложения. В третьем квартале 2016 года в рамках развития продуктовых кредитных предложений в части потребительского кредитования: обновлены условия по всей линейке потребительских кредитов, включая «Потребительский кредит на рефинансирование»; 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 ипотечного кредитования: обновлены условия по предоставлению ипотечных кредитов, снижены ставки по ипотеке как на приобретение квартир в «новостройках», так и на вторичном рынке; Банк продолжает участие в государственной программе по поддержке жилищного (ипотечного) кредитования. В части предоставления кредитных карт: расширили программу кредитования с использованием кредитных карт условиями для нового клиентского сегмента – «прочие клиенты», которые не являются «зарплатными клиентами Банка», не сотрудниками аккредитованных в Банке компаний, не клиентами с положительной кредитной историей в Банке.

Таким образом, Банк продолжил кредитование по всей продуктовой линейке, с соблюдением принципов: привлечение «качественного» клиента; приоритетный сегмент – клиенты с высокой платежной дисциплиной и высоким кредитным рейтингом; формирование качественного, «обеспеченного» кредитного портфеля.

В течение 9 месяцев 2016 года Банк постепенно снижал ставки по всей линейке корпоративных кредитов. По всей линейке кредитных продуктов внедрен дифференцированный подход к установлению комиссий при кредитовании – чем больше сумма кредита, тем меньше плата (в процентах) за неиспользованный лимит или предоставление кредита. Специально для компаний, осуществляющих свою деятельность в таких отраслях, как сельское хозяйство, обрабатывающая промышленность, химическое производство, машиностроительный комплекс, строительство, транспорт и связь, производство и распределение энергии, газа, воды разработана и внедрена программа кредитования со сниженной процентной ставкой (минус 0,5% годовых по сравнению со стандартными условиями) и увеличенными сроками кредитования на приобретение основных средств.

Внедрена программа рефинансирования для клиентов, имеющих кредиты в других банках. Обязательным условием при рефинансировании является положительный опыт обслуживания кредита в другом банке. В рамках программы клиенту предлагается не только снизить процентную ставку, но и воспользоваться такими преимуществами кредитования в ПАО «Запсибкомбанк», как отсутствие комиссии за досрочное погашение кредита, формирование индивидуального графика погашения, специальные условия для клиентов на комплексном обслуживании. Банк продолжает сотрудничество с Фондами поддержки предпринимательства во всех регионах своего присутствия, что позволяет осуществлять выдачи кредитов под поручительства фондов.

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 9 месяцев 2016 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года величина регулятивного капитала Банка увеличилась на 1 322,7 млн. рублей (или, на 10,8 %) и по состоянию на 1 октября 2016 года составила 13 587,8 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 4,29 млрд. рублей (или, на 4,2 %) и по состоянию на 1 октября 2016 года составила 105,83 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (срочная задолженность до вычета резервов на возможные потери) за отчетный период увеличилась на 1,0 млрд. рублей и составила на 1 октября 2016 года 66,5 млрд. рублей. Увеличение объема кредитования физических лиц составило 0,01 млрд. рублей или 0,03 %. Срочный кредитный портфель физических лиц составил на 1 октября 2016 года 43,0 млрд. рублей. Срочный кредитный портфель юридических лиц за отчетный период увеличился на 1,0 млрд. рублей или на 4,4 % и по состоянию на 1 октября 2016 года составил 23,5 млрд. рублей. Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,37 п.п. и по состоянию на 1 октября 2016 года составил 3,4 %. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,44 п.п. до 2,33 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц увеличилась на 0,18 п.п. до 5,43 %.

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 1 октября 2016 года увеличились на 3,6 млрд. рублей и составили 91,7 млрд. рублей. Прирост объема привлеченных средств физических лиц составил 4,4 млрд. рублей или 7,6 %. Величина данных ресурсов на 1 октября 2016 года составила 62,6 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период сократился на 0,8 млрд. рублей, или на 2,8 %, что обусловлено сезонными колебаниями. Величина данных ресурсов на 1 октября 2016 года составила 29,1 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2016 года составил 780,99 млн. рублей, что на 164,3 млн. рублей или на 26,6 % выше результата по итогам соответствующего периода 2015 года.

Для минимизации 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 первого полугодия 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 второй квартал 2016 года ВВП США в годовом выражении составил 1,3 %. Объем ВВП Еврозоны по итогам второго квартала 2016 года в годовом выражении увеличился на 1,6 %.

Снижение объема ВВП России по итогам 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года составило 0,7 % (по предварительной оценке Минэкономразвития). Объем промышленного производства за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года увеличился на 0,3 %. Чистый отток капитала за 9 месяцев 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года уменьшился в пять раз и составил 9,6 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 9 месяцев 2016 года отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 9,32 рубля, или 12,3% (с 75,95 до 66,63 рубля).

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

| Дата | Доллар США | Евро |
|-----------------------|------------|---------|
| 30 сентября 2016 года | 63,1581 | 70,8823 |
| 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 9 месяцев 2016 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора снизились на 4,0 % (с исключением эффекта валютной переоценки выросли на 0,4 %), при этом по итогам соответствующего периода 2015 года рост составил 2,0 % (с исключением эффекта валютной переоценки снижение на 3,2 %).

Объем заработанной банками прибыли составил 635 млрд. рублей. По итогам соответствующего периода 2015 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 127 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 6,6 %, или на 358 млрд. рублей. За соответствующий период 2015 года был зафиксирован прирост на 23,8 %, или на 963 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 0,4 % при том, что по итогам соответствующего периода 2015 года снижение составило 5,1 %.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 6,8 % при том, что за соответствующий период 2015 года рост составил 7,5 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,59 п.п. до 7,28 %. Рост уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составил 0,46 п.п. (8,54 % по состоянию на 1 октября 2016 года), по кредитам юридическим лицам – 0,60 п.п. (6,84 % по состоянию на 1 октября 2016 года).

Объем средств физических лиц вырос на 0,4 %. По итогам соответствующего периода 2015 года был зафиксирован рост средств физических лиц на 14,3 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 10,1 %, против прироста по итогам соответствующего периода 2015 года на 6,4 %.

Объем требований Банка России к кредитным организациям за 9 месяцев 2016 года снизился с 5,3 до 2,4 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода

снизилась с 6,5 % до 3,0 %. Одновременно с этим, доля депозитов Федерального Казначейства, Минфина России, финансовых органов и внебюджетных фондов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления увеличилась с 1 до 3 %. Банк России в течение отчетного периода дважды снизил ключевую ставку: с 11,00 до 10,50 % (с 14.06.2016г.) и до 10,0 % (с 19.09.2016г.). 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

5 августа 2016 года рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», первый («высший») подуровень, «стабильный» прогноз. Поддержку рейтингу оказывают приемлемый уровень достаточности капитала и наличие существенного запаса ликвидности. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Кроме того, положительно на рейтинговой оценке сказывается высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошая диверсификация ресурсной базы по кредиторам и ее стабильная динамика. В перспективе ближайших двух лет «Эксперт РА» видит существенный потенциал повышения маржинальности Банка за счет размещения в наиболее доходные активы сформированного на данный момент запаса ликвидности.

9 августа 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее – S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «В+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале – «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 октября 2016 года, по данным информационного агентства «Финмаркет», ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 59 место по размеру чистых активов;
- 62 место по величине собственных средств;
- 54 место по размеру нераспределенной прибыли;
- 40 место по объему средств населения.

В рэнкинге журнала «Профиль» по состоянию на 1 сентября 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 55 позицию по размеру активов;
- 69 позицию по размеру собственного капитала.

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.

Снижение суммы дивидендов за 2015 год по отношению к предыдущим периодам обусловлено наличием требований участия в программе докапитализации российских банков по направлению на дивидендные выплаты не более 25 % от чистой прибыли в целях увеличения основного капитала и собственных средств не менее чем на 50 % от суммы полученных облигаций федерального займа.

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 октября 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 9 месяцев 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 дату погашения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату 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.

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 основных средств, имущества, нематериальных активов в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 октября 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 октября 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 октября 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 октября 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 140 739 тыс. рублей и сумма доходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 120 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 139 171 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 1 622 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 31 200 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 октября 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 139 171 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 31 200 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 9 месяцев 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.

В соответствии с Указанием Банка России от 16.06.2016 года № 4046-У «О внесении изменений в Положение 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»» в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- исключено условие, согласно которому при переводе в состав долгосрочных активов предназначенных для продажи объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, имеющих нулевую остаточную стоимость, осуществляется восстановление амортизации объектов в корреспонденции со счетом 70606 на сумму 1 рубль;
- дополнено условием, согласно которому при принятии решения о прекращении использования и продаже полностью амортизированного объекта основного средства или нематериального актива, перевод указанного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществляется.

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года составляет 6,47 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (9 месяцев 2015г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 5,11 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|-------------------|
| Наличные денежные средства | 3 892 086 | 6 695 881 |
| Драгоценные металлы | 22 094 | 20 710 |
| Итого наличные денежные средства | 3 914 180 | 6 716 591 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 3 613 555 | 2 516 586 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | | |
| - Российской Федерации | 2 017 758 | 2 128 979 |
| - иных стран | 348 625 | 275 844 |
| Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 2 366 383 | 2 404 823 |
| Средства в клиринговых организациях | 85 252 | 43 320 |
| Гарантийный фонд в платежных системах | 200 | 200 |
| Резерв на возможные потери | (200) | (409) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва | 9 979 370 | 11 681 111 |
| - Денежные средства и их эквиваленты, по которым отсутствует риск потерь | 9 979 370 | 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 октября 2016 года в сумме 697 999 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 525 541 тыс. рублей). По состоянию на 1 октября 2015 года денежные средства и их эквиваленты составляли 8 009 458 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| 1. Депозиты в Банке России | - | 800 000 |
| 2. Межбанковские кредиты, расчеты с биржей | 4 116 016 | 1 250 225 |
| 3. Кредитный портфель | 68 794 073 | 67 508 568 |
| Физические лица, в т.ч. | 43 996 933 | 43 804 173 |
| Ипотечные | 21 211 489 | 20 011 998 |
| Потребительский | 17 926 032 | 18 276 608 |
| Жилищные | 4 339 884 | 4 794 031 |
| Автокредит | 519 528 | 721 536 |
| Юридические лица, в т.ч. | 24 797 140 | 23 704 395 |
| Государственные и муниципальные органы | 3 992 595 | 2 650 000 |
| 4. Учетные векселя | 91 988 | 975 478 |
| 5. Сделки РЕПО | 7 988 399 | 7 949 998 |
| 6. Страховые взносы в международные платежные системы | 850 887 | 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 | 51 762 | 47 855 |
| 9. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования) | 72 327 | 30 302 |
| 10. Прочие требования | 10 604 | 10 604 |
| Итого ссудная задолженность | 82 210 093 | 79 998 054 |
| Резерв на возможные потери | (6 232 746) | (5 899 167) |
| Итого ссудная задолженность за минусом резерва | 75 977 347 | 74 098 887 |

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

| | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Физические лица | 44 051 377 | 53,58 | 43 812 233 | 54,77 |
| Финансовые услуги | 14 112 906 | 17,17 | 13 217 532 | 16,52 |
| Строительство (недвижимость) | 6 592 276 | 8,02 | 6 316 003 | 7,90 |
| Государственные и муниципальные органы | 3 992 595 | 4,86 | 2 650 000 | 3,31 |
| Лизинговые компании | 3 227 722 | 3,93 | 3 424 440 | 4,28 |
| Промышленность | 2 355 119 | 2,86 | 1 972 074 | 2,47 |
| Торговые предприятия | 2 104 081 | 2,56 | 2 132 256 | 2,67 |
| Сельское хозяйство | 1 555 904 | 1,89 | 1 171 078 | 1,46 |
| Транспорт | 1 383 166 | 1,68 | 1 082 410 | 1,35 |
| Индивидуальные предприниматели | 1 203 094 | 1,46 | 1 201 675 | 1,50 |
| Прочее | 1 631 853 | 1,99 | 3 018 353 | 3,77 |
| Итого ссудная задолженность | 82 210 093 | 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 01.10.2016 | 2 414 890 | 14 004 598 | 8 708 369 | 8 611 795 | 27 316 485 | 21 153 956 | 82 210 093 |
| 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 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Юг Тюменской области | 30 338 890 | 44,10 | 29 843 769 | 44,21 |
| Ханты-Мансийский АО | 14 713 182 | 21,39 | 15 368 774 | 22,77 |
| Ямало-Ненецкий АО | 12 306 593 | 17,89 | 12 929 385 | 19,15 |
| г. Уфа | 2 572 436 | 3,74 | 722 752 | 1,07 |
| г. Москва | 1 969 062 | 2,86 | 2 312 248 | 3,43 |
| г. Екатеринбург | 1 510 815 | 2,20 | 1 543 895 | 2,29 |
| г. Казань | 965 470 | 1,40 | 832 665 | 1,23 |
| г. Новосибирск | 763 806 | 1,11 | 578 788 | 0,86 |
| г. Кемерово | 731 862 | 1,06 | 790 003 | 1,17 |
| г. Челябинск | 598 253 | 0,87 | 526 491 | 0,78 |
| г. Нижний Новгород | 536 957 | 0,78 | 386 389 | 0,57 |
| г. Омск | 504 670 | 0,73 | 320 160 | 0,47 |
| г. Санкт-Петербург | 465 847 | 0,68 | 156 376 | 0,23 |
| г. Волгоград | 423 880 | 0,62 | 292 146 | 0,43 |
| г. Самара | 382 024 | 0,55 | 892 828 | 1,32 |
| г. Волжский | 10 326 | 0,02 | 11 899 | 0,02 |
| Итого кредитный портфель физических и юридических лиц | 68 794 073 | 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 01.10.2016 | 74 783 323 | 646 942 | 547 082 | 75 977 347 |
| 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 01.10.2016 | 75 096 843 | 850 887 | 29 475 | 142 | 75 977 347 |
| на 01.01.2016 | 72 914 201 | 1 145 987 | 34 721 | 3 978 | 74 098 887 |

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 октября 2016 года размещенные средства в сумме 7 988 399 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 949 998 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 8 727 463 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 течение 9 месяцев 2016 года Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности). По состоянию на 1 октября 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 23 391 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 21 602 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 380 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 835 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 9 месяцев 2016 года Банк получил доход в сумме 1 789 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 9 721 тыс. рублей).

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

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | - | 608 339 |
| - Облигации субъектов РФ | 225 572 | - |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Корпоративные облигации | 1 409 240 | 716 221 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие | | |
| - Корпоративные акции | 437 956 | 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 | 2 367 883 | 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 | 2 364 986 | 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 октября 2016 года отсутствуют. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в августе 2016 года, купонный доход 6,9 % годовых и доходность к погашению 9,6 % годовых.

По состоянию на 1 октября 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2016 года имеют срок погашения в июне 2020 года, купонный доход 12,4 % годовых, доходность к погашению 9,8 % годовых.

По состоянию на 1 октября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2016 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2032 года (на 1 января 2016г.: от января 2018 года до сентября 2032 года), купонный доход от 7,75 % до 15,0 % годовых (на 1 января 2016г.: от 10,0 % до 15,0 % годовых), доходность к погашению от 10,0 % до 11,8 % годовых (на 1 января 2016г.: от 12,2 % до 35,5 % годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2016 года и на 1 января 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на 1 октября 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|------------------|------------------|
| Вложения в облигации кредитных организаций | 1 252 600 | 506 129 |
| Вложения в облигации субъектов РФ | 225 572 | - |
| Вложения в облигации коммерческих организаций, всего | 156 640 | 210 092 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| <i>Финансовая деятельность</i> | <i>156 640</i> | <i>150 676</i> |
| <i>Промышленность</i> | <i>-</i> | <i>59 416</i> |
| Вложения в государственные облигации | - | 608 339 |
| Вложения в акции, доли и пай коммерческих организаций, всего | 733 071 | 796 423 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i> | <i>390 279</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>47 677</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 | 2 364 986 | 2 117 418 |

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

| | Первый уровень |
|--|----------------|
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 2 072 768 |

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 ЗАО «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 01.10.2016 | | 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 «Запсиблизинг» | 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|------------------|
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 6 889 116 | 7 831 987 |
| - Облигации субъектов РФ | 2 277 840 | 355 734 |
| - Муниципальные облигации | 200 156 | - |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Еврооблигации | 1 797 638 | 564 614 |
| - Корпоративные облигации | 1 599 429 | 95 375 |
| - Облигации с ипотечным покрытием | 494 037 | 494 037 |
| Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва | 13 258 216 | 9 341 747 |
| Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения | (13 312) | (12 193) |
| Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва | 13 244 904 | 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 октября 2016 года имеют сроки погашения от апреля 2017 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 9,1 % до 19,2 % годовых (на 1 января 2016 г.: от 8,9 % до 12,4 % годовых), в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 2016 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2016 года имеют сроки погашения от ноября 2016 года до мая 2021 года (на 1 января 2016г.: в октябре 2019 года), купонный доход от 6,85 % до 12,43 % годовых (на 1 января 2016г.: 11,4 % годовых), доходность к погашению от 9,5 % до 17,0 % годовых (на 1 января 2016г.: 11,9 % годовых).

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

По состоянию на 1 октября 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 2016 года имеют сроки погашения от октября 2018 года до февраля 2046 года, купонный доход от 10,2 % до 12,5 % годовых, доходность к погашению от 10,0 % до 95,7 % годовых.

По состоянию на 1 января 2016 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют сроки погашения в июле 2016 года и октябре 2018 года, купонный доход 9,7 % и 12,0 % годовых, доходность к погашению 13,2 % и 61,7 % годовых.

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 от 4,1 % до 14,1 % 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 от 7,9 % до 12,9 % годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 октября 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.

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

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|------------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 6 889 116 | 7 831 987 |
| Облигации субъектов РФ | 2 277 840 | 355 734 |
| Еврооблигации | 1 797 638 | 564 614 |
| Облигации коммерческих организаций, всего | 1 599 429 | 23 169 |
| <i>в том числе:</i> | | |
| <i>Энергетика</i> | <i>692 992</i> | <i>23 169</i> |
| <i>Нефтегазовая отрасль</i> | <i>428 285</i> | <i>-</i> |
| <i>Промышленность</i> | <i>259 528</i> | <i>-</i> |
| <i>Финансовая деятельность</i> | <i>161 260</i> | <i>-</i> |
| <i>Строительство</i> | <i>57 364</i> | <i>-</i> |
| Облигации с ипотечным покрытием | 494 037 | 494 037 |
| Муниципальные облигации | 200 156 | - |
| Облигации кредитных организаций | - | 72 206 |
| Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения | (13 312) | (12 193) |
| Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва | 13 244 904 | 9 329 554 |

По состоянию на 1 октября 2016 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 724 278 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 октября 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 01.10.2016 (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) | (12 507) | (17 417) |
| ОФЗ-АД 46018 | 105 760 | 130 070 | 9,8 % | (11 680) | (8 711) | (9 980) |
| ОФЗ-АД 46020 | 106 449 | 137 425 | 9,5 % | (33 591) | (30 798) | (31 992) |
| ОФЗ-ПД 26211 | 922 923 | 1 190 230 | 9,3 % | (67 632) | (52 931) | (59 215) |
| Облигации ТГК 2 БО-02 | 22 266 | 29 674 | 49,7 % | (17 842) | (5 976) | (9 825) |
| Итого | 1 324 175 | 1 671 524 | x | (154 738) | (110 923) | (128 429) |

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

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Основные средства | 2 622 127 | 2 771 826 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 21 129 | 33 956 |
| Нематериальные активы | 119 855 | 600 |
| Капитальные вложения | 3 743 | 8 531 |
| Материальные запасы | 47 795 | 59 717 |
| Внеоборотные активы | - | 294 938 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (30 817) | (143 326) |
| Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери | 2 783 832 | 3 026 242 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 363 303 | - |
| За вычетом резерва на возможные потери | (115 738) | - |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери | 247 565 | - |

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 | - | - | 17 897 | - | 1 585 | 19 482 |
| Выбытие | - | - | (23 289) | (1 353) | (2 254) | (26 896) |
| 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) |
| Перевод в долгосрочные активы предназначенные для продажи | - | (1 658) | (41) | - | - | (1 699) |
| Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию | - | (483) | (70) | - | (992) | (1 545) |
| Увеличение балансовой стоимости при переводе в другую категорию | - | 447 | - | - | - | 447 |
| Признание затрат на демонтаж, ликвидацию объекта | - | - | 29 | - | - | 29 |
| Остаток на 1 октября 2016 года | 58 227 | 3 153 216 | 938 608 | 60 232 | 96 798 | 4 307 081 |
| Накопленная амортизация остаток на 1 января 2016 года | - | 706 546 | 786 408 | 53 386 | 86 398 | 1 632 738 |
| Амортизационные отчисления | - | 52 373 | 23 398 | 2 315 | 1 803 | 79 889 |
| Выбытие | - | - | (22 521) | (1 353) | (2 254) | (26 128) |
| Списание накопленной амортизации при переводе в другую категорию | - | (483) | (70) | - | (992) | (1 545) |
| Остаток на 1 октября 2016 года | - | 758 436 | 787 215 | 54 348 | 84 955 | 1 684 954 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2016 года | 58 227 | 2 394 780 | 151 393 | 5 884 | 11 843 | 2 622 127 |
| 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 | - | 1 053 | 20 928 | 1 655 | 4 369 | 28 005 |
| Выбытие | (36) | (2 937) | (27 960) | (970) | (4 488) | (36 391) |
| Остаток на 1 октября 2015 года | 142 252 | 3 108 814 | 923 416 | 62 224 | 101 022 | 4 337 728 |
| Накопленная амортизация остаток на 1 января 2015 года | - | 623 856 | 708 899 | 51 209 | 81 250 | 1 465 214 |
| Амортизационные отчисления | - | 39 154 | 88 666 | 2 941 | 9 407 | 140 168 |
| Выбытие | - | (513) | (23 699) | (924) | (4 488) | (29 624) |
| Остаток на 1 октября 2015 года | - | 662 497 | 773 866 | 53 226 | 86 169 | 1 575 758 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2015 года | 142 252 | 2 446 317 | 149 550 | 8 998 | 14 853 | 2 761 970 |

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 октября 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. 30 817 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Затраты на приобретение основных средств | 3 302 | 7 315 |
| Затраты на строительство | 441 | 1 216 |
| Итого капитальных вложений | 3 743 | 8 531 |

По состоянию на 1 октября 2016 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 534 тыс. рублей (с учетом НДС) (на 1 января 2016г.: 260 тыс. рублей (с учетом НДС)), сумма обязательств Банка по указанным договорам составляет 534 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 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 | - | (7 525) | (7 525) |
| Перевод в другую категорию | (6 349) | (552) | (6 901) |
| Справедливая стоимость на 1 октября 2016 года | 16 936 | 4 193 | 21 129 |

| | Здания, переданные в аренду | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости | Всего |
|--|-----------------------------------|---|---------------|
| Справедливая стоимость на 1 января 2015 года | 22 663 | 1 613 | 24 276 |
| Приобретение | - | - | - |
| Перевод из другой категории | 9 951 | 7 443 | 17 394 |
| Выбытие | (213) | - | (213) |
| Перевод в другую категорию | (7 443) | (1 053) | (8 496) |
| Справедливая стоимость на 1 октября 2015 года | 24 958 | 8 003 | 32 961 |

По состоянию на 1 октября 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 | - | - | 10 329 | 10 329 |
| Выбытие | - | - | - | - |
| Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П | - | - | 124 519 | 124 519 |
| Первоначальная стоимость на 1 октября 2016 года | 32 | 568 | 135 148 | 135 748 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2016 года | 5 | 85 | 210 | 300 |
| Амортизационные отчисления | 3 | 43 | 15 547 | 15 593 |
| Выбытие | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация на 1 октября 2016 года | 8 | 128 | 15 757 | 15 893 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2016 года | 24 | 440 | 119 391 | 119 855 |

| | | | | |
|--|-----------|------------|------------|------------|
| 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 октября 2015 года | 32 | 568 | 300 | 900 |
| Накопленная амортизация на 1 января 2015 года | 2 | 28 | 150 | 180 |
| Амортизационные отчисления | 2 | 43 | 45 | 90 |
| Выбытие | - | - | - | - |
| Накопленная амортизация на 1 октября 2015 года | 4 | 71 | 195 | 270 |
| Остаточная стоимость на 1 октября 2015 года | 28 | 497 | 105 | 630 |

Ниже представлена информация о материальных запасах:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------------|----------------------|
| Материалы | 23 014 | 28 628 |
| Инвентарь и принадлежности | 21 064 | 28 430 |
| Запасные части | 3 717 | 2 659 |
| Внеоборотные активы | - | 294 938 |
| Резерв под обесценение внеоборотных активов | - | (74 804) |
| Итого материальных запасов, за вычетом резерва на возможные потери | 47 795 | 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 01.10.2016 |
|--|----------------------|
| Земельные участки | 156 165 |
| Здания и сооружения | 124 136 |
| Жилые помещения | 77 272 |
| Транспортные средства | 2 278 |
| Прочее оборудование | 3 452 |
| За вычетом резерва на возможные потери | (115 738) |
| Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери | 247 565 |

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 октября 2016 года создан в размере 115 738 тыс. рублей от стоимости объектов, находящихся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

В течение 9 месяцев 2016 года сумма имущества, полученного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, составила 65 290 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 2016 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 74 634 тыс. рублей. Доход от реализации составил 1 834 тыс. рублей.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2016 года, составила 4 873 тыс. рублей.

Справедливая стоимость объектов основных средств группы «Земельные участки», «Недвижимость и сооружения капитального характера», инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС».

2.7. Прочие активы

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|----------------|------------------|
| Активы финансового характера, всего | 756 194 | 801 486 |
| <i>в том числе</i> | | |
| Требования по начисленным процентам | 495 138 | 470 045 |
| Дебиторская задолженность | 110 621 | 141 068 |
| Расчеты по банковским картам | 97 763 | 182 685 |
| Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации | 27 318 | - |
| Драгоценные металлы в монетах | 27 | 29 |
| Прочие требования | 25 327 | 7 659 |
| Активы нефинансового характера, всего | 106 816 | 268 513 |
| <i>в том числе</i> | | |
| Авансовые платежи | 57 705 | 33 782 |
| Расходы будущих периодов | 42 934 | 217 990 |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 5 600 | 15 486 |
| Прочие требования | 577 | 1 255 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение | 863 010 | 1 069 999 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (340 053) | (353 467) |
| Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение | 522 957 | 716 532 |

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

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------|------------------|
| До года | 463 030 | 498 528 |
| Свыше года | 170 706 | 354 849 |
| Просроченные | 229 274 | 216 622 |
| Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение | 863 010 | 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) | - | (5 432) | 44 340 | 21 | 283 | 39 212 |
| Списано за счет резерва | - | (127) | (23 946) | (15) | - | (24 088) |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2015 года | - | 96 676 | 261 095 | 42 | 3 159 | 360 972 |
| Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года | - | 79 444 | 270 661 | 15 | 3 347 | 353 467 |
| Создание/(восстановление) | - | 17 576 | (7 773) | 137 | (275) | 9 665 |
| Списано за счет резерва | - | (4 134) | (18 932) | (13) | - | (23 079) |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2016 года | - | 92 886 | 243 956 | 139 | 3 072 | 340 053 |

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

| | Рубли | Доллары | Евро | Другие валюты | Итого |
|----------------------|---------|---------|------|---------------|---------|
| на 01.10.2016 | 522 149 | 770 | 11 | 27 | 522 957 |
| 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 01.10.2016 | 518 128 | 4 557 | 269 | 3 | 522 957 |
| на 01.01.2016 | 669 694 | 46 483 | 325 | 30 | 716 532 |

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Корреспондентские счета | 90 730 | 122 126 |
| Депозиты других банков до востребования | 33 945 | 33 945 |
| Прочие привлеченные средства | 4 186 | - |
| Итого средств кредитных организаций | 128 861 | 156 071 |

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

2.9. Средства клиентов

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Государственные и муниципальные органы и фонды | | |
| — Текущие/расчетные счета | 216 065 | 195 512 |
| Юридические лица | | |
| — Текущие/расчетные счета | 6 213 500 | 5 812 329 |
| — Срочные депозиты | 21 348 257 | 22 751 836 |
| — Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами | 406 | 474 |
| Физические лица | | |
| — Текущие счета/счета до востребования | 6 484 948 | 8 332 794 |
| — Срочные вклады | 56 096 311 | 49 809 769 |
| — Обезличенные металлические счета | 25 465 | 27 843 |
| — Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами | 54 178 | 47 628 |
| — Прочие счета | 11 350 | 58 201 |
| Индивидуальные предприниматели | | |
| — Текущие счета/счета до востребования | 636 969 | 639 831 |
| — Срочные депозиты | 633 899 | 443 399 |
| Итого средств клиентов | 91 721 348 | 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 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|--------------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 62 672 252 | 68,33 | 58 276 235 | 66,13 |
| Сфера услуг | 7 449 478 | 8,12 | 8 810 541 | 10,00 |
| Строительство | 6 953 481 | 7,58 | 7 216 038 | 8,19 |
| Промышленность | 5 400 580 | 5,89 | 4 465 647 | 5,07 |
| Транспорт и связь | 2 831 375 | 3,09 | 2 608 462 | 2,96 |
| Торговля | 2 558 964 | 2,79 | 2 971 251 | 3,37 |
| Индивидуальные предприниматели | 1 270 868 | 1,39 | 1 083 230 | 1,23 |
| Сельское хозяйство | 639 695 | 0,70 | 825 545 | 0,94 |
| Муниципальные органы | 144 918 | 0,16 | 123 031 | 0,14 |
| Государственные органы и фонды | 71 147 | 0,07 | 72 481 | 0,08 |
| Прочее | 1 728 590 | 1,88 | 1 667 155 | 1,89 |
| Итого средств клиентов | 91 721 348 | 100,0 | 88 119 616 | 100,0 |

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 9,40 % (на 1 января 2016г.: 10,05 %).

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года составляет 10,0 % годовых (на 1 января 2016г.: 8,25 % годовых).

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 месяцев до 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|----------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------------|---------------|-------------|-------------------|
| на 01.10.2016 | 22 334 587 | 21 546 563 | 25 316 545 | 22 480 648 | 43 005 | 91 721 348 |
| 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 01.10.2016 | 85 735 860 | 4 268 512 | 1 672 598 | 44 378 | 91 721 348 |
| 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 01.10.2016 | 91 521 265 | 7 704 | 108 771 | 83 608 | 91 721 348 |
| на 01.01.2016 | 87 909 125 | 7 270 | 84 815 | 118 406 | 88 119 616 |

2.10. Выпущенные долговые обязательства

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|----------------|----------------|
| Облигации | 478 620 | 484 114 |
| Векселя | 70 231 | 11 500 |
| в том числе | | |
| процентные | 69 361 | - |
| беспроцентные | 870 | 11 500 |
| Сберегательные сертификаты | 5 | 195 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 548 856 | 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 октября 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 октября 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 30.05.2011г. 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 октября 2016 года 171 000 рублей | 08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 15.03.2016г. Дата оферты – 09.09.2016г. | 04.09.2017г. | До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию) |

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на 1 октября 2016 года составили 20 574 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 968 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2016 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 5 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 195 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 0,4 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 октября 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 70 231 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 11 500 тыс. рублей), номинированные в российских рублях и в долларах США. В течение 9 месяцев 2016 года Банк выпускал в обращение процентные и беспроцентные векселя. Всего в течение 9 месяцев 2016 года выпущено в обращение 3 векселя, в том числе 2 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель (9 месяцев 2015г.: в обращение выпущено 13 беспроцентных векселей). Выпущенные на 1 января 2016 года векселя являются беспроцентными.

Срок погашения собственных векселей, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года обязательства по выплате процентов по собственным векселям составили 842 тыс. рублей, дисконт по выпущенным векселям отсутствует.

2.11. Прочие обязательства

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Обязательства финансового характера, всего | 295 902 | 183 519 |
| <i>в том числе</i> | | |
| Кредиторская задолженность | 120 847 | 77 599 |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 79 594 | 12 280 |
| Начисленные обязательства по процентам и купонам | 54 119 | 58 699 |
| Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации | 27 318 | - |
| Обязательства по оплате работ (услуг) | 13 723 | 34 651 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 301 | 290 |
| Обязательства нефинансового характера, всего | 423 088 | 397 450 |
| <i>в том числе</i> | | |
| Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам | 110 313 | 66 428 |
| Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски | 108 884 | - |
| Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным) | 87 746 | - |
| Обязательства по страховым взносам в АСВ | 51 105 | 54 413 |
| Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года | 48 825 | - |
| Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения | 9 270 | 597 |
| Резервы – обязательства некредитного характера | 2 039 | 949 |
| Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи | 1 669 | - |
| Доходы будущих периодов | 694 | 657 |
| Обязательства по выплате выходных пособий | 450 | - |
| Резервы предстоящих расходов | - | 269 216 |
| Прочие обязательства | 2 093 | 5 190 |
| Итого обязательств финансового и нефинансового характера | 718 990 | 580 969 |
| Отложенное налоговое обязательство | 20 952 | 126 062 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | 2 | 10 127 |
| Итого прочих обязательств | 739 944 | 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 01.10.2016 | 419 728 | 144 533 | 36 755 | 117 528 | 416 | 20 984 | 739 944 |
| 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 01.10.2016 | 733 053 | 6 012 | 879 | 739 944 |
| 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 01.10.2016 | 739 129 | 151 | 388 | 276 | 739 944 |
| 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 октября 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, рубль | Общая номинальная стоимость, рубль |
|-------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------------|
| Обыкновенные акции | 120 679 456 | 10 | 1 206 794 560 |
| Привилегированные акции | 20 544 | 10 | 205 440 |

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

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

Количество объявленных акций:

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В 2015 году и в течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 780 988 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года, на 164 321 тыс. рублей или на 26,6 %. Увеличение объема прибыли за 9 месяцев 2016 года по сравнению с 9 месяцами 2015 года обусловлено ростом чистого процентного дохода за счет опережения темпа снижения стоимости привлеченных ресурсов над снижением доходности работающих активов. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2016 года составил 797 680 тыс. рублей, что на 95 846 тыс. рублей или на 13,7 % больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2015 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

| | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 6 807 248 | 7 715 834 |
| Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО | 653 405 | 257 893 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 597 309 | 554 282 |
| Средства в других банках | 374 755 | 144 097 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 98 601 | 140 122 |
| Учтенные векселя | 56 988 | 75 655 |
| Средства, размещенные в депозитах Банка России | 9 467 | 18 211 |
| Итого процентных доходов | 8 597 773 | 8 906 094 |
| Процентные расходы | | |
| Вклады физических лиц | 3 758 948 | 4 049 658 |
| Депозиты юридических лиц | 1 463 454 | 1 732 857 |
| Выпущенные облигации | 53 157 | 201 691 |
| Текущие/расчетные счета | 17 003 | 47 962 |
| Выпущенные векселя | 856 | - |
| Кредиты и депозиты других банков | 246 | 368 |
| Корреспондентские счета других банков | 233 | 365 |
| Сберегательные сертификаты | 7 | 10 021 |
| Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России | - | 156 785 |
| Итого процентных расходов | 5 293 904 | 6 199 707 |
| Чистые процентные доходы | 3 303 869 | 2 706 387 |

3.2. Комиссионные доходы и расходы

| | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года |
|--|------------------------|------------------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссии по расчетным операциям | 1 263 778 | 1 253 418 |
| Комиссии по кассовым операциям | 241 854 | 293 049 |
| Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам | 47 785 | 53 573 |
| Комиссии за инкассацию | 7 142 | 8 735 |
| Комиссии по кредитам | 2 482 | 5 001 |
| Прочее | 74 848 | 59 255 |
| Итого комиссионных доходов | 1 637 889 | 1 673 031 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссии по расчетным операциям | 216 041 | 215 050 |
| Комиссии за инкассацию | 34 831 | 37 031 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | 13 451 | 6 138 |
| Прочее | 11 953 | 10 528 |
| Итого комиссионных расходов | 276 276 | 268 747 |
| Чистые комиссионные доходы | 1 361 613 | 1 404 284 |

3.3. Операционные расходы

| | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров | 2 021 691 | 2 016 431 |
| Административные расходы, в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы | 518 286 40 913 | 501 185 40 766 |
| Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» | 173 151 | 137 257 |
| Расходы по начислению баллов по программе лояльности | 133 240 | 29 084 |
| Расходы по аренде | 96 831 | 107 722 |
| Амортизация | 95 482 | 140 258 |
| Плата за право пользования программным обеспечением | 79 120 | 79 810 |
| Реклама | 23 766 | 26 327 |
| Расходы по страхованию | 18 559 | 25 344 |
| Расходы на благотворительность | 5 143 | 5 369 |
| Прочее | 160 911 | 95 104 |
| Итого операционных расходов | 3 326 180 | 3 163 891 |

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 | 8 931 425 | 550 | 7 299 | 2 067 186 | 11 006 460 |
| Восстановление | (8 324 300) | (82 989) | (212) | (2 178 047) | (10 585 548) |
| Списано/выплачено за счет резерва | (319 969) | - | - | (177) | (320 146) |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2015 года | 6 204 488 | 3 715 | 7 384 | 416 347 | 6 631 934 |
| Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года | 6 170 282 | 3 565 | 11 948 | 427 254 | 6 613 049 |
| Создание | 8 277 717 | - | 12 716 | 2 320 000 | 10 610 433 |
| Восстановление | (7 547 567) | (668) | (11 776) | (2 255 977) | (9 815 988) |
| Списано/выплачено за счет резерва | (423 306) | - | - | (7 331) | (430 637) |
| Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П | - | - | - | 2 769 | 2 769 |
| Отражение обязательств по демонтажу | - | - | - | 29 | 29 |
| Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу | - | - | - | 3 | 3 |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2016 года | 6 477 126 | 2 897 | 12 888 | 486 747 | 6 979 658 |

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 октября 2016 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 10 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 50 000 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

| Наименование статьи | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года | Изменения |
|---|------------------------|------------------------|---------------|
| Налог на прибыль 20% | 129 794 | 17 120 | 112 674 |
| НДС, уплаченный за товары и услуги | 86 136 | 69 331 | 16 805 |
| Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15% | 78 111 | 80 843 | -2 732 |
| Налог на имущество | 35 536 | 32 286 | 3 250 |
| Налог на прибыль с полученных дивидендов | 3 232 | 2 743 | 489 |
| Земельный налог | 2 107 | 2 099 | 8 |
| Транспортный налог | 327 | 285 | 42 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 273 | 299 | -26 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив | (109 285) | (17 886) | -91 399 |
| Итого расходы по налогам: | 226 231 | 187 120 | 39 111 |

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 | 9 месяцев 2016 год | 9 месяцев 2015 год | Изменения |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------|
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | 222 767 | 312 294 | -89 527 |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах | (103 387) | (177 751) | 74 364 |
| Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой | 119 380 | 134 543 | -15 163 |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | 55 873 726 | 132 299 674 | -76 425 948 |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты | (55 923 517) | (132 320 042) | 76 396 525 |
| Итого чистые (расходы) от переоценки иностранной валюты | (49 791) | (20 368) | -29 423 |
| Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | 1 245 | 1 120 | 125 |
| Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах | (24) | (1 066) | 1 042 |
| Итого реализованная курсовая разница | 1 221 | 54 | 1 167 |
| Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов | 72 581 | 140 739 | -68 158 |
| Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов | (72 599) | (139 171) | 66 572 |
| Итого нереализованная курсовая разница | (18) | 1 568 | -1 586 |
| Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 1 203 | 1 622 | -419 |

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

В течение 9 месяцев 2016 года затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг и разработку моделей скоринг оценок составили 497 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 633 тыс. рублей).

Информация о вознаграждении работникам

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

| | 9 месяцев 2016 года | 9 месяцев 2015 года* |
|---|------------------------|-------------------------|
| Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН | 791 290 | 821 585 |
| в том числе: | | |
| Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН | 706 529 | 734 724 |
| Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН | 84 761 | 86 861 |
| Стимулирующие начисления с учетом РК и СН | 419 553 | 421 396 |
| Премия | 337 369 | 364 260 |
| Страховые взносы во внебюджетные фонды | 414 350 | 409 654 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных) | 161 404 | - |
| Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски | 58 795 | - |
| Социальные и льготные выплаты | 50 675 | 57 619 |
| Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления | 49 351 | 54 649 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года | 48 825 | - |
| Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных | 15 104 | 48 928 |
| Выходные пособия | 9 357 | 13 658 |
| Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи | 2 439 | - |
| Начисленные обязательства по выходному пособию | 548 | - |
| Начисленный резерв на оплату отпусков | - | 139 067 |
| Начисленный резерв на выплату годовой премии | - | 49 875 |
| Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды | 2 021 691 | 2 016 431 |

*Данные за 9 месяцев 2015 года представлены в сопоставимых условиях по перечню начислений и выплат, указанных в «Расходах на вознаграждение работникам и членам Совета директоров» за 9 месяцев 2016 года.

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

В составе расходов на 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 | 9 месяцев 2016 года | | 9 месяцев 2015 года* | |
|--|---------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| | Сумма | Удельный вес, % | Сумма | Удельный вес, % |
| Должностные оклады с учетом РК и СН | 706 529 | 46,96 | 734 724 | 49,39 |
| Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года | 482 317 | 32,06 | 481 642 | 32,38 |
| Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему | 172 208 | 11,45 | 184 424 | 12,40 |
| Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН | 84 533 | 5,62 | 86 694 | 5,83 |
| Долгосрочные обязательства | 58 795 | 3,91 | - | - |
| Итого фонд оплаты труда | 1 504 382 | 100,0 | 1 487 484 | 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 реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 9 месяцев 2016 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 26 434 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 28 237 тыс. рублей). Расходы от списания за 9 месяцев 2016 года составили 159 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 856 тыс. рублей). В результате разукрупнения основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 701 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 1 200 тыс. рублей). В течение 9 месяцев 2016 года возмещение страховой компании отсутствовало (9 месяцев 2015г.: возмещено страховой компанией 2 661 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 9 месяцев 2016 года реализовано основных средств стоимостью 462 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (9 месяцев 2015г.: 8 222 тыс. рублей, остаточной стоимостью 237 тыс. рублей). Доходы от реализации 9 месяцев 2016 года составили 111 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 1 630 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 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 1 834 тыс. рублей, а также расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 4 873 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 норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

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

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

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

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

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь

по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на 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)») (далее – форма 0409808).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

| Наименование показателя | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Собственные средства (капитал), в том числе: | 13 587 777 | 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 | 8 245 212 | 7 893 248 |
| Нематериальные активы | (119 855) | (600) |
| Убыток текущего года | - | (150 430) |
| Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций | (60 229) | - |
| Базовый капитал | 10 050 290 | 9 727 380 |
| Добавочный капитал | - | - |
| Основной капитал | 10 050 290 | 9 727 380 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 2 147 576 | 2 149 376 |
| Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости | 1 208 062 | 387 659 |
| Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями | 123 | 144 |
| Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций | 411 | 480 |
| Прибыль текущего года | 181 315 | - |
| Дополнительный капитал | 3 537 487 | 2 537 659 |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) | 13,7 | 12,4 |
| Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 10,3 | 10,1 |
| Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 10,3 | 10,1 |

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 октября 2016 года составила 13 587 777 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходится на нераспределенную прибыль предшествующих лет (60,7 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 15,8 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 13,3 %).

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 9 месяцев 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 | 12,90 | 11,90 |
| ОФЗ-ПК 29007 | 178 754 | 24.02.2027 | 03.03.2027 | 12,90 | 11,90 |
| 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 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 октября 2016 года.

| 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 | 3 534 187 |
| 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 | 91 850 209 | 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 | 3 534 187 |
| 2.2.1 | | | - | из них субординированные инструменты по остаточной стоимости | X | 1 204 762 |
| 2.3 | | | - | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | 47 | 3 300 |
| 3 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе: | 10 | 2 783 832 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 119 855 | 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 | 119 855 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | 9 | 71 913 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | - | нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 47 942 |
| 3.3 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 29 | 1 718 060 | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | X | 2 147 576 |
| 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 | 20 952 | 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 | 94 038 872 | 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 | | - |
| 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 | 8 996 402 | Нераспределенная прибыль | 2 | | 8 245 212 |

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 | 01.10.2016 | | | 01.01.2016 | | | Изменение стоимости активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска |
|---------------------------|--|--|---|--|--|---|--|--|
| | | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска | |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 91 893 808 | 86 120 765 | 62 640 887 | 84 898 652 | 79 486 620 | 56 619 629 | 6 021 258 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них: | 14 784 433 | 14 775 185 | - | 18 154 645 | 18 154 159 | - | - |
| 1.1.1 | кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке | 89 877 | 80 629 | - | 96 111 | 95 625 | - | - |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них: | 10 897 981 | 10 880 866 | 2 176 173 | 5 317 754 | 5 317 375 | 1 063 475 | 1 112 698 |
| 1.2.1 | номинированные и фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ | 197 961 | 191 362 | 38 272 | 17 342 | 16 995 | 3 399 | 34 873 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 % | - | - | - | 917 875 | 917 865 | 458 933 | -458 933 |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 % | 66 211 394 | 60 464 714 | 60 464 714 | 60 508 378 | 55 097 221 | 55 097 221 | 5 367 493 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|---------|---|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|------------|------------|
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | 20 660 349 | 19 704 855 | 19 966 125 | 23 054 244 | 22 034 098 | 23 467 823 | -3 501 698 |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 11 460 608 | 11 398 397 | 2 399 087 | 11 234 198 | 11 162 513 | 2 350 876 | 48 211 |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 % | 1 013 551 | 1 009 270 | 353 245 | 894 310 | 890 960 | 311 836 | 41 409 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 % | 168 585 | 167 560 | 83 780 | 103 730 | 103 331 | 51 666 | 32 114 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 % | 1 170 091 | 1 163 156 | 814 209 | 951 119 | 947 177 | 663 024 | 151 185 |
| 2.1.4 | кредиты субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75 % | 1 042 730 | 992 760 | 744 570 | 1 297 276 | 1 233 282 | 924 962 | -180 392 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | 8 065 651 | 8 065 651 | 403 283 | 7 987 763 | 7 987 763 | 399 388 | 3 895 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 9 199 741 | 8 306 458 | 17 567 038 | 11 820 046 | 10 871 585 | 21 116 947 | -3 549 909 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 % | 634 942 | 603 686 | 664 055 | 1 304 971 | 1 274 315 | 1 401 747 | -737 692 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 % | 1 025 638 | 872 625 | 1 134 413 | 1 123 102 | 974 887 | 1 267 353 | -132 940 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 % | 6 981 843 | 6 277 769 | 9 416 654 | 8 843 732 | 8 079 082 | 12 118 624 | -2 701 970 |
| 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 | - |
| 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 | - |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | 97 754 | 78 390 | 109 105 | 61 644 | 34 224 | 65 613 | 43 492 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 % | 46 537 | 45 934 | 50 527 | - | - | - | 50 527 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 % | 17 680 | 16 185 | 22 659 | 14 117 | 12 321 | 17 249 | 5 410 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 % | 17 574 | 9 828 | 16 708 | 24 019 | 12 213 | 20 762 | - 4 054 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 % | 6 439 | 118 | 236 | 10 086 | 1 468 | 2 936 | - 2 700 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 % | 9 524 | 6 325 | 18 975 | 13 422 | 8 222 | 24 666 | - 5 691 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 18 102 443 | 17 870 587 | 3 320 475 | 14 846 010 | 14 696 037 | 4 997 049 | -1 676 574 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 4 016 091 | 3 922 197 | 1 748 978 | 4 860 286 | 4 827 101 | 4 505 615 | -2 756 637 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 4 274 040 | 4 260 618 | 1 543 154 | 1 347 627 | 1 335 558 | 479 748 | 1 063 406 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 593 018 | 593 018 | 28 343 | 58 461 | 58 429 | 11 686 | 16 657 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 9 219 294 | 9 094 754 | - | 8 579 636 | 8 474 949 | - | - |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Операционный риск | - | - | 13 364 463 | - | - | 13 615 625 | - 251 162 |
| 8 | Рыночный риск | - | - | 5 588 | - | - | 7 200 | - 1 612 |
| 9 | Итого нагрузка на капитал | 130 754 354 | 123 774 597 | 99 406 643 | 122 860 550 | 116 250 979 | 98 772 939 | 633 704 |

Нагрузка на капитал увеличилась, главным образом, за счет увеличения на 9,7 % (или на 5 367 493 тыс. рублей) кредитного риска по активам с коэффициентом риска 100 %. 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 01.10.2016, тыс. рублей | Среднее значение за 9 месяцев 2016 года, тыс. рублей |
|--|-------------------------------|--|
| Ссудная задолженность и процентные требования по ней | 61 938 862 | 62 038 602 |
| Вложения в ценные бумаги | 12 231 139 | 11 170 206 |
| Прочие инструменты | 6 239 005 | 6 319 792 |
| Условные обязательства кредитного характера | 3 320 475 | 4 158 762 |
| Средства на корреспондентских счетах | 2 307 111 | 1 905 992 |
| Производные финансовые инструменты | - | - |
| Итого кредитный риск | 86 036 592 | 85 593 354 |

Основной объем кредитного риска на 1 октября 2016 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования (72 %).

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 | Изменения, тыс. рублей | Изменения, % |
|---|---------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе: | 6 979 658 | 6 613 049 | 366 609 | 5,5 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам | 6 476 702 | 6 169 828 | 306 874 | 5,0 |
| по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 271 100 | 293 248 | -22 148 | -7,6 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 231 856 | 149 973 | 81 883 | 54,6 |

| | на 01.10.2015 | на 01.01.2015 | Изменения, тыс. рублей | Изменения, % |
|---|---------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе: | 6 631 934 | 6 531 168 | 100 766 | 1,5 |
| по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам | 6 204 401 | 5 917 320 | 287 081 | 4,9 |
| по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям | 271 489 | 312 661 | -41 172 | -13,2 |
| по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 156 044 | 301 187 | -145 143 | -48,2 |

В целом, по состоянию на 1 октября 2016 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 979 658 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 9 месяцев 2016 года увеличились на 366 609 тыс. рублей, за 9 месяцев 2015 года увеличились на 100 766 тыс. рублей, на 1 октября 2015 года составив 6 631 934 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 октября 2016 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,7 % (на 1 января 2016г.: 12,4 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 октября 2016 года составил 10,3 % (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».

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.

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за 3 квартал 2016 года не изменился и составил 9,1%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 октября 2016 года составила 109 868 936 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.

| | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.04.2016 | 01.01.2016 |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Основной капитал | 10 050 290 | 9 720 020 | 9 688 089 | 9 727 380 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага | 109 868 936 | 107 375 016 | 103 697 756 | 105 029 798 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III | 9,1 % | 9,1 % | 9,3% | 9,3% |

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 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 октября 2016 года средства в размере 100 000 тыс. рублей, 17 300 тыс. долларов США, 7 000 тыс. евро, были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 3 октября 2016 года (на 1 января 2016г.: средства в размере 1 188 000 тыс. рублей, 5 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. евро 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 9 месяцев 2016 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 62 188 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 52 463 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 октября 2016 года составляет 7 022 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 также за определение общей стратегии и политики управления активами и пассивами Банка.

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

В соответствии с принципом централизации системы управления рисками, основные функции по

управлению кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, риском ликвидности, процентным риском банковского портфеля, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, страновым риском 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 9 месяцев 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 октября 2016 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК, страховых депозитов по Visa и MC) приходится порядка 70,0% 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 9 месяцев 2016 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. В сфере кредитования физических лиц – активное управление рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
3. Реализация проекта по развитию системы управления кредитным риском портфеля физ. лиц. Реализация проекта предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц, а также модернизацию скоринговой оценки заемщиков с учетом внутренней статистики банка
4. Внедрение системы лимитирования уровня кредитного риска на одного заемщика.
5. Внедрение системы индикаторов концентрации кредитного риска на крупнейших заемщиках и отдельных сегментах.

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 ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 3,43 %, 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 2,33 %.

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 9 месяцев 2015 года | 7 809 457 | (10 303 181) | (55 096) | 146 380 | 1 106 642 | (1 295 798) |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2015 года | 13 884 909 | 47 493 635 | 5 064 366 | 2 018 574 | 5 044 053 | 73 505 537 |
| 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 9 месяцев 2016 год | 904 410 | 1 674 357 | (732 338) | 859 940 | 330 988 | 3 037 357 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 октября 2016 года | 21 557 881 | 49 020 906 | 3 964 841 | 2 584 105 | 5 577 495 | 82 705 228 |

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 9 месяцев 2015 года | - | (136 199) | (321 361) | 35 939 | 1 028 671 | 607 050 |
| Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2015 года как безнадежные | - | - | - | - | (319 969) | (319 969) |
| Резерв на возможные потери на 1 октября 2015 года | - | 534 052 | 459 304 | 835 953 | 4 375 092 | 6 204 401 |
| 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 9 месяцев 2016 года | - | (3 208) | (134 289) | 422 712 | 444 965 | 730 180 |
| Кредиты, списанные в течение 9 месяцев 2016 года как безнадежные | - | - | - | - | (423 306) | (423 306) |
| Резерв на возможные потери на 1 октября 2016 года | - | 583 901 | 324 931 | 1 093 708 | 4 474 162 | 6 476 702 |

Ниже представлена информация о качестве активов:

| Состав активов (по форме 0409115) | на 01.10.2016 | | | на 01.01.2016 | | |
|--|---------------------|--|--|---------------------|--|--|
| | Сумма требований | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформирован- ный резерв | Сумма требований | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Фактически сформирован- ный резерв |
| Требования к кредитным организациям | 14 698 414 | 3 290 | 3 290 | 12 858 911 | 4 497 | 4 497 |
| Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего | 39 127 516 | 3 033 645 | 3 033 645 | 34 351 907 | 2 903 419 | 2 903 419 |
| в том числе по ценным бумагам | 13 258 216 | 13 312 | 13 312 | 9 269 541 | 11 471 | 11 471 |
| Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 4 323 091 | 1 955 633 | 1 955 633 | 3 698 430 | 1 703 577 | 1 703 577 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд | 733 659 | 12 097 | 12 097 | 815 509 | 20 764 | 20 764 |
| Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд | 40 097 850 | 1 559 216 | 1 559 216 | 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 | 326 770 | 146 555 | 146 555 | 375 003 | 143 326 | 143 326 |
| Резерв по прочим потерям | - | 37 366 | 37 366 | - | 58 608 | 58 608 |
| Итого | 99 307 300 | 6 747 802 | 6 747 802 | 92 561 626 | 6 463 076 | 6 463 076 |

Информация о распределении кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|-------------------|-------------------|
| Внепортфельные обязательства, в том числе: | 14 681 433 | 11 406 805 |
| - неиспользованные кредитные линии | 10 660 000 | 6 491 234 |
| - выданные гарантии и поручительства | 3 316 091 | 4 260 286 |
| - обязательства по выкупу дефолтных зкладных | 600 000 | 600 000 |
| - неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства) | 100 000 | - |
| - аккредитивы | 5 342 | 55 285 |
| Портфели неиспользованных кредитных линий | 3 421 010 | 3 439 205 |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 18 102 443 | 14 846 010 |

| | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 14 750 674 | 81,48 | 11 424 257 | 76,95 |
| Физические лица | 3 351 769 | 18,52 | 3 421 753 | 23,05 |
| Кредитные организации | - | - | - | - |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 18 102 443 | 100,0 | 14 846 010 | 100,0 |

На 1 октября 2016 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 231 856 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2016 года на 81 883 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий уменьшились за 9 месяцев 2016 года на 125 тыс. рублей, на 1 октября 2016 года составив 62 598 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 5 342 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 944 195 тыс. рублей (или на 22,2 %) и составил 3 316 091 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 октября 2016 года сформированы в размере 90 794 тыс. рублей, что выше данных на 1 января 2016 года на 59 709 тыс. рублей.

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

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

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

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

| | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Промышленность | 4 562 438 | 25,20 | 2 298 138 | 15,48 |
| Строительство (недвижимость) | 3 392 950 | 18,74 | 4 966 129 | 33,45 |
| Физические лица | 3 351 769 | 18,51 | 3 421 753 | 23,05 |
| Государственные и муниципальные органы | 3 035 633 | 16,77 | 800 692 | 5,39 |
| Транспорт и связь | 937 252 | 5,18 | 681 598 | 4,59 |
| Торговые предприятия | 642 288 | 3,55 | 486 848 | 3,28 |
| Финансовые услуги | 602 475 | 3,33 | 624 424 | 4,21 |
| Лизинговые компании | 327 139 | 1,81 | 23 119 | 0,15 |
| Сельское хозяйство | 222 268 | 1,23 | 71 275 | 0,48 |
| Индивидуальные предприниматели | 208 571 | 1,15 | 148 591 | 1,00 |
| Геофизика | 60 000 | 0,33 | 57 517 | 0,39 |
| Прочее | 759 660 | 4,20 | 1 265 926 | 8,53 |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 18 102 443 | 100,0 | 14 846 010 | 100,0 |

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

| Россия | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Юг Тюменской области | 6 005 091 | 33,17 | 7 541 327 | 50,80 |
| Ямало-Ненецкий АО | 3 957 429 | 21,86 | 3 153 790 | 21,24 |
| Ханты-Мансийский АО | 2 680 933 | 14,81 | 2 132 789 | 14,37 |
| г. Москва | 2 312 614 | 12,77 | 675 810 | 4,55 |
| г. Казань | 1 567 043 | 8,66 | 55 135 | 0,37 |
| г. Новосибирск | 403 263 | 2,23 | 522 631 | 3,52 |
| г. Омск | 331 613 | 1,83 | 18 381 | 0,12 |
| г. Екатеринбург | 175 513 | 0,97 | 429 145 | 2,89 |
| г. Кемерово | 167 754 | 0,93 | 668 | 0,00 |
| г. Челябинск | 158 631 | 0,88 | 31 946 | 0,22 |
| г. Уфа | 143 294 | 0,79 | 164 833 | 1,11 |
| г. Нижний Новгород | 78 613 | 0,43 | 6 157 | 0,04 |
| г. Самара | 65 149 | 0,36 | 729 | 0,01 |
| г. Волгоград | 48 248 | 0,27 | 16 297 | 0,11 |
| г. Санкт-Петербург | 7 255 | 0,04 | 96 372 | 0,65 |
| Итого условных обязательств кредитного характера | 18 102 443 | 100,0 | 14 846 010 | 100,0 |

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 361 661 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 297 553 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 октября 2016 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 232 807 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 911 445 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

| Вид кредита | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|---------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Потребительский | 788 447 | 76,86 | 598 671 | 72,13 |
| Кредитная карта | 97 351 | 9,49 | 120 500 | 14,52 |
| Ипотека | 51 726 | 5,04 | 42 540 | 5,13 |
| Жилищный | 39 119 | 3,81 | 25 413 | 3,06 |
| Автокредит | 37 649 | 3,67 | 31 759 | 3,83 |
| На нежилое | 11 111 | 1,08 | 10 953 | 1,32 |
| Карточный овердрафт | 476 | 0,05 | 99 | 0,01 |
| Итого | 1 025 879 | 100,0 | 829 935 | 100,0 |

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

| Территория | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|-------------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Юг Тюменской области | 326 610 | 31,84 | 271 989 | 32,77 |
| Ханты-Мансийский АО | 283 924 | 27,68 | 204 218 | 24,61 |
| Ямало-Ненецкий АО | 177 782 | 17,33 | 141 357 | 17,03 |
| Москва | 159 741 | 15,57 | 151 370 | 18,24 |
| Свердловская область | 56 733 | 5,53 | 47 216 | 5,69 |
| Новосибирская область | 6 514 | 0,64 | 3 987 | 0,48 |
| Челябинская область | 6 132 | 0,60 | 4 103 | 0,49 |
| Нижегородская область | 2 677 | 0,26 | 2 424 | 0,29 |
| Волгоградская область | 1 972 | 0,19 | 935 | 0,11 |
| Республика Башкортостан | 1 554 | 0,15 | 514 | 0,06 |
| Омская область | 1 167 | 0,11 | 902 | 0,11 |
| Республика Татарстан | 503 | 0,05 | 242 | 0,03 |
| Кемеровская область | 229 | 0,02 | 262 | 0,03 |
| Самарская область | 223 | 0,02 | 153 | 0,02 |
| Санкт-Петербург | 118 | 0,01 | 263 | 0,04 |
| Итого | 1 025 879 | 100,0 | 829 935 | 100,0 |

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

| Вид кредита | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|----------------------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Кредитная линия | 749 486 | 56,11 | 612 365 | 49,62 |
| Овердрафт | 217 819 | 16,31 | 221 977 | 17,99 |
| Микрокредит | 194 844 | 14,59 | 210 353 | 17,04 |
| Стандартный | 130 621 | 9,78 | 142 068 | 11,51 |
| Кредит для госконтракта | 14 606 | 1,09 | 14 606 | 1,18 |
| Автокредит | 11 850 | 0,88 | 14 646 | 1,19 |
| Кредитная линия для госконтракта | 8 486 | 0,64 | 8 486 | 0,69 |
| Овердрафт-экспресс | 4 950 | 0,37 | 6 552 | 0,53 |
| Кредитная линия на тендер | 3 120 | 0,23 | 3 120 | 0,25 |
| Итого | 1 335 782 | 100,0 | 1 234 173 | 100,0 |

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

| Территория | на 01.10.2016 | | на 01.01.2016 | |
|-------------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Ямало-Ненецкий АО | 487 277 | 36,48 | 328 843 | 26,64 |
| Юг Тюменской области | 388 700 | 29,10 | 439 009 | 35,57 |
| Ханты-Мансийский АО | 200 557 | 15,01 | 210 769 | 17,08 |
| Волгоградская область | 77 196 | 5,78 | 77 196 | 6,25 |
| Свердловская область | 71 580 | 5,36 | 71 805 | 5,82 |
| Москва | 67 781 | 5,07 | 69 434 | 5,63 |
| Нижегородская область | 16 286 | 1,22 | 15 158 | 1,23 |
| Новосибирская область | 10 861 | 0,82 | 12 556 | 1,02 |
| Челябинская область | 9 252 | 0,69 | 6 883 | 0,56 |
| Республика Татарстан | 6 209 | 0,46 | 2 520 | 0,20 |
| Республика Башкортостан | 83 | 0,01 | - | - |
| Итого | 1 335 782 | 100,0 | 1 234 173 | 100,0 |

Просроченная задолженность юридических лиц по отраслям экономики*:

| Отрасль | 01.10.2016 | | 01.01.2016 | |
|--------------------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
| | Просроченная задолженность | Удельный вес, % | Просроченная задолженность | Удельный вес, % |
| Строительство и недвижимость | 474 498 | 35,52 | 301 006 | 24,39 |
| Оптовая и розничная торговля | 309 914 | 23,20 | 326 870 | 26,48 |
| Индивидуальные предприниматели | 212 627 | 15,92 | 241 519 | 19,57 |
| Транспорт и связь | 121 031 | 9,06 | 157 510 | 12,76 |
| Обрабатывающие производства | 76 543 | 5,73 | 68 981 | 5,59 |
| Лизинговые компании | 52 908 | 3,96 | 52 411 | 4,25 |
| Финансовая деятельность | 32 018 | 2,40 | 31 914 | 2,59 |
| Сельское и лесное хозяйство | 16 447 | 1,23 | 8 611 | 0,70 |
| Геофизика | 154 | 0,01 | 293 | 0,02 |
| Прочее | 39 642 | 2,97 | 45 058 | 3,65 |
| Итого | 1 335 782 | 100,0 | 1 234 173 | 100,0 |

* В сравнении с данными, предоставленными на 1 июля 2016 года, были изменены отрасли экономики в связи с группировкой схожих отраслей, а так же группировкой индивидуальных предпринимателей в отдельную группу.

По состоянию на 1 октября 2016 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 7 948 738 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 042 656 тыс. рублей) и распределились 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Кредитный портфель | 7 702 962 | 6 818 181 |
| до 30 дней | 2 171 022 | 1 592 867 |
| от 31 до 90 дней | 542 068 | 620 738 |
| от 91 до 180 дней | 413 101 | 784 287 |
| свыше 180 дней | 4 576 771 | 3 820 289 |
| Прочие просроченные требования | 66 790 | 64 590 |
| до 30 дней | 4 650 | 2 959 |
| от 31 до 90 дней | 1 603 | 1 218 |
| от 91 до 180 дней | 1 702 | 4 777 |
| свыше 180 дней | 58 835 | 55 636 |
| Просроченные требования по получению процентов | 178 986 | 159 885 |
| до 30 дней | 21 506 | 13 364 |
| от 31 до 90 дней | 11 228 | 16 224 |
| от 91 до 180 дней | 12 896 | 20 992 |
| свыше 180 дней | 133 356 | 109 305 |
| Просроченная задолженность | 7 948 738 | 7 042 656 |
| Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806) | 7,51 % | 6,94 % |

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

| | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|---|------------------|------------------|
| Физические лица | 6 017 696 | 5 277 558 |
| Юридические лица | 1 927 519 | 1 760 780 |
| Кредитные организации | 3 523 | 4 318 |
| Активы с просроченными сроками погашения | 7 948 738 | 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 октября 2016 года составил 10 506 984 тыс. рублей, что составляет 42,4 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 15,3 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 9 месяцев 2016 года увеличился в абсолютном выражении на 2 366 653 тыс. рублей (или на 29 %), в относительном увеличился на 8,1 % от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, и увеличился на 3,2 % от общего кредитного портфеля Банка. Увеличение объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора связано в основном со снижением процентной ставки по кредитным договорам

(что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ в 2016 году), а также увеличением сроков возврата основного долга.

В разрезе типов контрагентов можно выделить реструктурированные ссуды юридическим лицам – 96,8 % и индивидуальным предпринимателям – 3,2 % от объема реструктурированных кредитов корпоративного сектора.

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до марта 2026 года.

Среди видов финансовых инструментов наибольшую долю занимают реструктуризации по договорам кредитных линий – 83,4 %, меньшую по срочным кредитам – 13,8 % и овердрафтам – 2,8 % 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 34,3 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 12,1 % 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 - 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 01.10.2016 | Удельный вес, % | Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2016 | Удельный вес, % |
|---|---|-----------------|---|-----------------|
| Юг Тюменской области | 5 300 712 | 50,45 | 4 073 124 | 50,04 |
| Москва | 1 097 092 | 10,44 | 1 077 763 | 1,32 |
| Ямало-Ненецкий АО | 890 949 | 8,48 | 820 554 | 10,08 |
| Екатеринбург | 800 019 | 7,61 | 604 866 | 7,43 |
| Уфа | 787 179 | 7,49 | 251 844 | 3,09 |
| Ханты-Мансийский АО | 570 529 | 5,43 | 636 152 | 7,81 |
| Новосибирск | 325 861 | 3,10 | 52 334 | 0,64 |
| Нижний Новгород | 302 706 | 2,88 | 25 054 | 0,31 |
| Казань | 163 647 | 1,56 | 687 904 | 8,45 |
| Волгоград | 103 196 | 0,98 | 77 196 | 0,95 |
| Самара | 95 020 | 0,91 | 524 670 | 6,45 |
| Челябинск | 70 074 | 0,67 | 83 870 | 1,03 |
| Кемерово | - | - | 195 000 | 2,40 |
| Итого: | 10 506 984 | 100,0 | 8 140 331 | 100,0 |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, % | 42,4 % | x | 34,3 % | x |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, % | 15,3 % | x | 12,1 % | x |

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 октября 2016 года составил 3 705 155 тыс. рублей, что составляет 8,4 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,4 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 октября 2016 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 46,98 %, данный показатель уменьшился на 7,82 % по сравнению с 1 января 2016 года, при этом объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования увеличился на 2,9 % и составил 43,2 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к

зарплатной карте» показатель снизился на 0,79 % и составил 1,81 % от общего объема реструктурированных, по остальным видам кредитных продуктов объем увеличился на 5,71 % и составил 8,01 % 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 01.10.2016 | Удельный вес, % | Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016 | Удельный вес, % |
|--|---|-----------------|---|-----------------|
| Юг Тюменской области | 1 722 401 | 46,49 | 1 437 841 | 44,48 |
| Ханты-Мансийский АО | 731 186 | 19,73 | 658 318 | 20,37 |
| Ямало-Ненецкий АО | 584 567 | 15,78 | 525 538 | 16,26 |
| Москва | 332 317 | 8,97 | 304 608 | 9,42 |
| Екатеринбург | 180 558 | 4,87 | 176 591 | 5,46 |
| Челябинск | 62 047 | 1,68 | 52 874 | 1,64 |
| Уфа | 25 605 | 0,69 | 17 314 | 0,54 |
| Волгоград | 23 976 | 0,65 | 25 138 | 0,78 |
| Новосибирск | 17 682 | 0,48 | 18 476 | 0,57 |
| Нижний Новгород | 6 399 | 0,17 | 6 323 | 0,20 |
| Кемерово | 6 084 | 0,16 | 2 307 | 0,07 |
| Самара | 4 305 | 0,12 | 2 742 | 0,08 |
| Казань | 4 205 | 0,11 | 4 279 | 0,13 |
| Волжский | 2 181 | 0,06 | - | - |
| Санкт-Петербург | 1 602 | 0,04 | - | - |
| Итого: | 3 705 115 | 100,0 | 3 232 349 | 100,0 |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, % | 8,4% | x | 7,4 % | x |
| Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, % | 5,4 % | 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 (заклад 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 залогом 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 ЦБ РФ №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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|--|----------------------|----------------------|
| Полученные гарантии и поручительства | 148 014 173 | 152 373 339 |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 87 549 253 | 86 112 247 |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | 424 408 | 444 571 |
| Итого полученное обеспечение | 235 987 834 | 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, гарантия субъекта Российской Федерации) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2016 года составляет 71 238 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 100 000 тыс. рублей).

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 октября 2016 года составляет 9 776 813 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 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 равный трем календарным месяцам.

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

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

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

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

Финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) по состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года составляют 5 588 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 ведения 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 Банка России № 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, имеющих для продажи, по состоянию на 1 октября 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 |
| 01.10.2016 | 2 072 768 | 25 925 | 32 527 | 36 525 | 25 925 |
| 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 октября 2016 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 25 925 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 36 525 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 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 октября 2016 составило 70 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 | на 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | 1 409 240 | 716 221 | 8 069 | 8 743 |
| Долговые ценные бумаги субъектов РФ | 225 572 | 0 | 2 946 | 0 |
| Долговые государственные ценные бумаги | 0 | 608 339 | 0 | 8 901 |
| Итого долговые ценные бумаги | 1 634 812 | 1 324 560 | 11 015 | 17 644 |

По состоянию на 1 октября 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 долей участия в паевых инвестиционных фондах, не включаемых в торговый портфель Банка, а также объем требований к капиталу в отношении указанных вложений по состоянию на 1 октября 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 | 437 956 | - | 656 934 | 56 661 |
| 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 | 6 569 | 567 |
| Итого долевые финансовые активы | 437 956 | 295 115 | 1 094 734 | 94 421 |

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.

За 9 месяцев 2016 года был произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, отражаемого по статье «Прочее участие» финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на сумму 66 800 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 93 500 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 2016 года доходы в виде дивидендов от вложений в акции составили 25 175 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 21 762 тыс. рублей).

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

| | Доли участия в уставном/ складочном капитале | Итого |
|---|---|---------------|
| Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года | 86 154 | 86 154 |
| Создание | 550 | 550 |
| Восстановление | (82 989) | (82 989) |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2015 года | 3 715 | 3 715 |
| Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года | 3 565 | 3 565 |
| Создание | - | - |
| Восстановление | (668) | (668) |
| Резервы на возможные потери на 1 октября 2016 года | 2 897 | 2 897 |

Отрицательная переоценка инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 октября 2016 года составила 221 793 тыс. руб. (1 января 2016г.: 225 241 тыс. рублей). В течение 9 месяцев 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 3 448 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 14 527 тыс. рублей).

Нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе текущей прибыли на 1 октября 2016 года, рассчитанной в соответствии с пунктом 3.1.6 Положения Банка России № 395-П, в размере 133 076 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, за 9 месяцев 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 Банка России №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 октября 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 сентябрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за сентябрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 октября 2016 года может составить 4 %, отклонение курса евро может составить 4 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 6 %, отклонение курса казахстанского тенге может составить 2 %, отклонение курса канадского доллара может составить 4 %, отклонение курса китайского юаня может составить 4 %, отклонение учетной цены на золото может составить 4 %.

По состоянию на 1 октября 2016 года:

| Наименование валюты/драгоценного металла | Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей | Воздействие на капитал, тыс. рублей |
|--|--|-------------------------------------|
| Укрепление доллара США | (10 017,42) | (8 013,94) |
| Ослабление доллара США | 10 017,42 | 8 013,94 |
| Укрепление евро | 3 450,33 | 2 760,26 |
| Ослабление евро | (3 450,33) | (2 760,26) |
| Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства | 697,28 | 557,82 |
| Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства | (697,28) | (557,82) |
| Укрепление казахстанского тенге | 12,99 | 10,39 |
| Ослабление казахстанского тенге | (12,99) | (10,39) |
| Укрепление канадского доллара | 23,17 | 18,54 |
| Ослабление канадского доллара | (23,17) | (18,54) |
| Укрепление китайского юаня | (13,51) | (10,81) |
| Ослабление китайского юаня | 13,51 | 10,81 |
| Укрепление золота | (60,66) | (48,53) |
| Ослабление золота | 60,66 | 48,53 |

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.

В целях оценки товарного риска Банк в том числе 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 01.10.2016г. | | |
| Укрепление серебра на 7% | (129,77) | (103,82) |
| Ослабление серебра на 7% | 129,77 | 103,82 |
| на 01.01.2016г. | | |
| 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 октября 2016 объем активов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 93 363 млн. рублей; наибольшую долю 46,1 % занимает ссудная задолженность физических лиц, 25,1 % - ссудная задолженность юридических лиц. Объем пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, составил 79 707 млн. рублей; наибольшую долю 70,4 % занимают вклады физических лиц, 27,6 % - 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 октября 2016 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» на интервале 1 год составил 0,67 (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 октября 2016 года определена в размере 209 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 базисных пунктов 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 октября 2016 года приведены в таблице:

| | Влияние на финансовый результат (млн. рублей) | Влияние на капитал (млн. рублей) |
|--|--|---|
| Снижение процентной ставки на 209 базисных пункта | 107,6 | 86,1 |
| Рост процентной ставки на 209 базисных пункта | (107,6) | (86,1) |
| Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов | 205,9 | 164,7 |
| Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов | (205,9) | (164,7) |

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 октября 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». В целях эффективного управления капиталом Банка в 3 квартале 2016 решением Правления Банка пересмотрен максимальный размер специального резервного фонда и установлен в размере 10 млн. рублей на основе статистики использования данного фонда и событий операционного риска.

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

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

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью

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

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

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

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

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 1 октября 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 01.10.2016 | 18 857 | 2 955 | (4 772) | (7 884) | (9 156) |
| Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2016 | 18 857 | 21 812 | 17 040 | 9 156 | 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; 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 октября 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 16 316 329 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 01.10.2016 | на 01.01.2016 |
|----------------------|--|--|
| | Доступные для проведения операций рефинансирования | Доступные для проведения операций рефинансирования |
| Ценные бумаги | 13 896 348 | 9 810 901 |
| Кредиты | 2 419 981 | 2 748 426 |
| Итого активов | 16 316 329 | 12 559 327 |

По состоянию на 1 октября 2016 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 18 % (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 октября 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 кредитной организации 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 кредитной организации 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 «В+» 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 октября 2016 года оценивается как низкий.

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.

Банком 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 октября 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 октября 2016 года 97,13 % активов и 99,78 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,84 % 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 октября 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 октября 2016 года в рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 1 214,5 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 11 846 тыс. рублей), величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 октября 2016 года составляет 12 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 октября 2016 года составляет 0 рублей (на 1 января 2016г.: 0 рублей). Требования по начисленным процентам на 1 октября 2016 года составили 1 861,3 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 977,2 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 октября 2016 года составляет 18,6 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9,8 тыс. рублей).

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту предоставлен срочный кредит. По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года составляет 848 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 848 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 октября 2016 года составили 9 788,5 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 485,5 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 октября 2016 года составляет 97,9 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 24,9 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2016 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 100 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 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 47 613 тыс. рублей (16 закладных). Условиями выкупа дефолтных закладных являлся непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней. По состоянию на 1 октября 2016 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 44 487 тыс. рублей, в том числе 41 724 тыс. рублей срочная задолженность по кредиту, 559 тыс. рублей просроченная задолженность по кредиту, 2 204 тыс.

рублей требования по просроченным процентам. По состоянию на 1 октября 2016 года Банком начислены просроченные проценты в сумме 1 203 тыс. рублей. Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 октября 2016 года составила 12 048 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 23 тыс. рублей.

По состоянию на 1 октября 2016 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам по признакам дефолтности с просрочкой более 90 дней признаны 4 закладные, остаток ссудной задолженности по ним 4 968 тыс. рублей, из них 280 тыс. рублей просроченная задолженность. Также на 1 октября 2016 года под риском находятся 5 закладных на общую сумму кредитной задолженности 8 453 тыс. рублей, из них просроченная задолженность составила 174 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 01.10.2016 | 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 | 1 202,3 | 11 727,5 |
| Требования по начисленным процентам | 1 842,7 | 967,4 |
| Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту | 83 978,7 | 83 978,7 |
| Требования по начисленным процентам | 9 690,7 | 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 | 6 808 327,4 | 6 810 747,2 |

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действующими на 1 октября 2016 года.

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

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 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 9 месяцев 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 2015г. и 2016г. на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более быстрыми темпами, чем снижение доходности размещения, что обеспечило Банку положительную динамику чистых процентных доходов в течение 9 месяцев 2016 года относительно 9 месяцев 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 октября 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 | 626 822 | 3 261 342 | 26 016 | 3 914 180 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1 514 762 | 2 742 950 | 53 842 | 4 311 554 |
| <i>Обязательные резервы</i> | <i>217 496</i> | <i>480 503</i> | - | <i>697 999</i> |
| Средства в кредитных организациях | 2 451 635 | - | - | 2 451 635 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность | 34 148 501 | 41 538 307 | 290 539 | 75 977 347 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 2 364 986 | 2 364 986 |
| <i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>4 389</i> | <i>4 389</i> |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | - | 13 244 904 | 13 244 904 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 2 364 | 4 123 | 98 | 6 585 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | - | - |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 999 396 | 1 742 957 | 41 479 | 2 783 832 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 88 876 | 155 000 | 3 689 | 247 565 |
| Прочие активы | 162 076 | 308 599 | 52 282 | 522 957 |
| Итого активов по сегментам | 39 994 432 | 49 753 278 | 16 077 835 | 105 825 545 |

| | 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 | 128 861 | - | - | 128 861 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29 048 690 | 62 618 074 | 54 584 | 91 721 348 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Выпущенные долговые обязательства | 70 231 | 5 | 478 620 | 548 856 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 1 | 1 | - | 2 |
| Отложенное налоговое обязательство | 7 522 | 13 118 | 312 | 20 952 |
| Прочие обязательства | 201 070 | 462 951 | 54 969 | 718 990 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 164 806 | 76 901 | 149 | 241 856 |
| Итого обязательств по сегментам | 29 621 181 | 63 171 050 | 588 634 | 93 380 865 |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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 | 3 287 196 | 4 557 679 | 752 898 | 8 597 773 |
| Процентные расходы | (1 481 792) | (3 758 955) | (53 157) | (5 293 904) |
| Перераспределение доходов между сегментами | (657 180) | 865 353 | (208 173) | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | (789) | (789) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | 49 406 | 49 406 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (20 983) | 140 363 | - | 119 380 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (7 974) | (41 486) | (331) | (49 791) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 971 | 232 | - | 1 203 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | 25 175 | 25 175 |
| Комиссионные доходы | 489 919 | 1 147 487 | 483 | 1 637 889 |
| Комиссионные расходы | (73 217) | (199 993) | (3 066) | (276 276) |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам | 416 702 | 947 494 | (2 583) | 1 361 613 |
| Прочие операционные доходы | 30 733 | 284 620 | 2 428 | 317 781 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 1 567 673 | 2 995 300 | 564 874 | 5 127 847 |
| Операционные расходы, в том числе: | (1 189 501) | (2 072 973) | (63 706) | (3 326 180) |
| - амортизационные отчисления по основным средствам | (28 680) | (50 019) | (1 190) | (79 889) |
| Операционная прибыль до налогообложения по сегментам | 378 172 | 922 327 | 501 168 | 1 801 667 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | (171 730) | (563 291) | 4 871 | (730 150) |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - | - | (940) | (940) |
| Изменение резерва по прочим потерям | (76 695) | 8 096 | 5 241 | (63 358) |
| Изменение резервов | (248 425) | (555 195) | 9 172 | (794 448) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам | 129 747 | 367 132 | 510 340 | 1 007 219 |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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: | 380 134 | 873 958 | 523 055 | 1 777 147 |
| Проценты полученные | 3 256 683 | 4 532 918 | 830 476 | 8 620 077 |
| Проценты уплаченные | (1 468 265) | (3 793 643) | (35 551) | (5 297 459) |
| Перераспределение доходов между сегментами | (657 180) | 865 353 | (208 173) | - |
| Комиссии полученные | 536 998 | 1 145 324 | 487 | 1 682 809 |
| Комиссии уплаченные | (76 048) | (202 080) | (3 178) | (281 306) |
| 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 | (20 983) | 140 363 | - | 119 380 |
| Прочие операционные доходы | 29 880 | 277 213 | 564 | 307 657 |
| Операционные расходы | (1 112 016) | (1 901 877) | (60 274) | (3 074 167) |
| Расход (возмещение) по налогам | (108 935) | (189 613) | (1 296) | (299 844) |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | (4 010 974) | 4 474 392 | 903 534 | 1 366 952 |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | (36 973) | (135 485) | - | (172 458) |
| Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | (3 327 755) | (483 847) | 908 375 | (2 903 227) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 9 348 | 34 330 | (582) | 43 096 |
| Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | - | - | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | (26 492) | - | - | (26 492) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (705 160) | 5 057 543 | 5 857 | 4 358 240 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 58 731 | (190) | (5 494) | 53 047 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 17 327 | 2 041 | (4 622) | 14 746 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | (3 630 840) | 5 348 350 | 1 426 589 | 3 144 099 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | - | - | (1 543 663) | (1 543 663) |
| Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | - | - | 1 289 572 | 1 289 572 |
| Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | - | - | (5 228 143) | (5 228 143) |
| Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | - | - | 1 183 190 | 1 183 190 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (71 528) | (33 732) | (4 810) | (110 070) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 30 078 | 52 459 | 1 249 | 83 786 |
| Дивиденды полученные | - | - | 21 943 | 21 943 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (41 450) | 18 727 | (4 280 662) | (4 303 385) |
| 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 | - | - | (100 272) | (100 272) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | - | - | (100 272) | (100 272) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | (317 010) | (102 105) | (2 430) | (421 545) |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (3 989 300) | 5 264 972 | (2 956 775) | (1 681 103) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | - | - | - | 11 660 473 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | - | - | - | 9 979 370 |

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 |
| Обязательные резервы | 180 523 | 345 018 | - | 525 541 |
| 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 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | - | - | 4 389 | 4 389 |
| 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 9 месяцев 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 | 2 887 415 | 5 248 620 | 770 059 | 8 906 094 |
| Процентные расходы | (1 938 337) | (4 059 679) | (201 691) | (6 199 707) |
| Перераспределение доходов между сегментами | 39 200 | 103 107 | (142 307) | - |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | - | - | (16 857) | (16 857) |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | 7 579 | 7 579 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (57 073) | 191 616 | - | 134 543 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | (6 974) | (13 141) | (253) | (20 368) |
| Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 3 971 | (2 349) | - | 1 622 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | - | - | 23 510 | 23 510 |
| Комиссионные доходы | 483 350 | 1 189 188 | 493 | 1 673 031 |
| Комиссионные расходы | (61 554) | (204 773) | (2 420) | (268 747) |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам | 421 796 | 984 415 | (1 927) | 1 404 284 |
| Прочие операционные доходы | 33 663 | 103 566 | 10 661 | 147 890 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 1 383 661 | 2 556 155 | 448 774 | 4 388 590 |
| Операционные расходы, в том числе: | (1 088 651) | (2 011 473) | (63 767) | (3 163 891) |
| - амортизационные отчисления по основным средствам | (48 442) | (89 848) | (1 878) | (140 168) |
| Операционная прибыль до налогообложения по сегментам | 295 010 | 544 682 | 385 007 | 1 224 699 |
| Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | 99 252 | (701 950) | (4 427) | (607 125) |
| Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | - | - | (7 087) | (7 087) |
| Изменение резерва по прочим потерям | 105 672 | 8 823 | 78 805 | 193 300 |
| Изменение резервов | 204 924 | (693 127) | 67 291 | (420 912) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам | 499 934 | (148 445) | 452 298 | 803 787 |

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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: | | | | |
| | 179 521 | (7 349) | 281 471 | 453 643 |
| Проценты полученные | 2 873 327 | 5 200 924 | 827 289 | 8 901 540 |
| Проценты уплаченные | (1 898 514) | (4 283 663) | (343 922) | (6 526 099) |
| Перераспределение доходов между сегментами | 39 200 | 103 107 | (142 307) | - |
| Комиссии полученные | 476 667 | 1 190 964 | 494 | 1 668 125 |
| Комиссии уплаченные | (64 624) | (232 048) | (2 696) | (299 368) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | - | - | - | - |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (57 073) | 191 616 | - | 134 543 |
| Прочие операционные доходы | 36 181 | 98 983 | 7 986 | 143 150 |
| Операционные расходы | (1 155 838) | (2 147 714) | (65 457) | (3 369 009) |
| Расход (возмещение) по налогам | (69 805) | (129 518) | 84 | (199 239) |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | | | |
| | (7 307 566) | 9 158 524 | (5 856 238) | (4 005 280) |
| Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 94 785 | 106 641 | - | 201 426 |
| Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | (828 059) | 5 469 474 | (1 822 048) | 2 819 367 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | (24 544) | 112 547 | (1 535) | 86 468 |
| 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 | (76 338) | - | - | (76 338) |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | (2 647 555) | 3 545 633 | (12 886) | 885 192 |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | - | - |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 16 922 | (91 172) | (3 994 379) | (4 068 629) |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 102 223 | 15 401 | (25 390) | 92 234 |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | | | | |
| | (7 128 045) | 9 151 175 | (5 574 767) | (3 551 637) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» | - | - | (2 396 077) | (2 396 077) |
| Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи» | - | - | 1 256 566 | 1 256 566 |
| Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | - | - | (2 271 205) | (2 271 205) |
| Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения» | - | - | 173 189 | 173 189 |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | (38 196) | (65 345) | (6 979) | (110 520) |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 4 792 | 8 887 | 186 | 13 865 |
| Дивиденды полученные | - | - | 19 019 | 19 019 |
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | | | |
| | (33 404) | (56 458) | (3 225 301) | (3 315 163) |
| 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 | - | - | (151 214) | (151 214) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | - | - | (151 214) | (151 214) |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 288 782 | 41 471 | 867 | 331 120 |
| Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | (6 872 667) | 9 136 188 | (8 950 415) | (6 686 894) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | - | - | - | 14 696 352 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | - | - | - | 8 009 458 |

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 9 месяцев 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 9 месяцев | 124 733 | 41 517 | 62 923 | 23 000 | 252 173 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев | (1 104 181) | (12 760) | (191 746) | (15 444) | (1 324 131) |
| Кредиты клиентам на 1 октября 2016 года (общая сумма) | 257 872 | 43 423 | 792 269 | 37 556 | 1 131 120 |
| 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 9 месяцев | (19 328) | 164 | (10 366) | 1 047 | (28 483) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2016 года | 8 566 | 319 | 7 923 | 2 247 | 19 055 |
| 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 октября 2016 года (за вычетом резерва под обесценение) | 249 306 | 43 104 | 784 346 | 35 309 | 1 112 065 |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 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 9 месяцев | 182 313 | 23 738 | 94 612 | 32 100 | 332 763 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев | (451 736) | (32 289) | (351 996) | (21 600) | (857 621) |
| Кредиты клиентам на 1 октября 2015 года (общая сумма) | 521 524 | 7 259 | 1 002 598 | 30 000 | 1 561 381 |
| 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 9 месяцев | (44 924) | (12) | (13 441) | 712 | (57 665) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 октября 2015 года | 20 855 | 128 | 19 605 | 1 200 | 41 788 |
| 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 октября 2015 года (за вычетом резерва под обесценение) | 500 669 | 7 131 | 982 993 | 28 800 | 1 519 593 |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 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 9 месяцев | 7 175 521 | 5 502 652 | 1 467 595 | 491 443 | 14 637 211 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев | (7 245 397) | (4 866 464) | (1 484 296) | (479 513) | (14 075 670) |
| Средства клиентов на 1 октября 2016 года | 576 970 | 1 240 225 | 450 858 | 65 482 | 2 333 535 |
| Субординированные депозиты | | | | | |
| Субординированные депозиты на 1 января 2016 года | - | - | - | - | - |
| Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев | - | - | - | - | - |
| Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев | - | - | - | - | - |
| Субординированные депозиты на 1 октября 2016 года | - | - | - | - | - |
| Собственные ценные бумаги Банка | | | | | |
| Ценные бумаги на 1 января 2016 года | 40 000 | 3 848 | - | - | 43 848 |
| Ценные бумаги, выпущенные в течение 9 месяцев | 16 100 | - | - | - | 16 100 |
| Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 9 месяцев | - | - | - | - | - |
| Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2016 года | 56 100 | 3 848 | - | - | 59 948 |

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

| | Акционеры | 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 9 месяцев | 4 986 915 | 2 422 557 | 1 549 473 | 584 473 | 9 543 418 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев | (4 773 160) | (2 407 202) | (1 606 993) | (565 189) | (9 352 544) |
| Средства клиентов на 1 октября 2015 года | 737 890 | 620 474 | 496 066 | 49 686 | 1 904 116 |
| Субординированные депозиты | | | | | |
| Субординированные депозиты на 1 января 2015 года | 8 000 | - | - | - | 8 000 |
| Субординированные депозиты, полученные в течение 9 месяцев | - | - | - | - | - |
| Субординированные депозиты, погашенные в течение 9 месяцев | (6 000) | - | - | - | (6 000) |
| Субординированные депозиты на 1 октября 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 9 месяцев | - | 480 | - | - | 480 |
| Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение 9 месяцев | (40 845) | (8 480) | - | - | (49 325) |
| Собственные ценные бумаги Банка на 1 октября 2015 года | 40 000 | 3 848 | - | - | 43 848 |

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

| | Акционеры | Директоры и ключевой управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие | Итого |
|--|-----------|--|----------------------|--------|---------|
| Гарантии и поручительства, полученные Банком | 86 098 | 2 805 | 50 | 37 662 | 126 615 |
| Гарантии, выданные Банком | - | - | - | 31 449 | 31 449 |

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

| | Акционеры | 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 октября 2016 года:

| | Акционеры | Директоры и ключевой управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие | Итого |
|----------------|-----------|--|----------------------|---------|-----------|
| Поручительство | 1 320 206 | 32 468 | 1 108 030 | 100 768 | 2 561 472 |
| Залог | 588 923 | 25 407 | 871 387 | 17 040 | 1 502 757 |

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

| | Акционеры | 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 9 месяцев 2016 года:

| | Акционеры | Директоры и ключевой управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие | Итого |
|--|----------------|--|----------------------|---------|----------------|
| Процентные доходы | 37 524 | 4 438 | 76 355 | 4 218 | 122 535 |
| Процентные расходы | (35 203) | (59 856) | (19 856) | (4 631) | (119 546) |
| <i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i> | <i>(4 816)</i> | <i>(427)</i> | - | - | <i>(5 243)</i> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 882 | 10 849 | 235 | - | 11 966 |
| Комиссионные доходы | 1 720 | 559 | 2 055 | 2 638 | 6 972 |
| Операционные доходы | 910 | 380 | 502 | - | 1 792 |
| Операционные расходы | (35) | (214) | (12 506) | (2 868) | (15 623) |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2015 года:

| | Акционеры | Директоры и ключевой управленческий персонал | Дочерние компании | Прочие | Итого |
|--|----------------|--|----------------------|---------|----------------|
| Процентные доходы | 76 097 | 1 484 | 109 888 | 3 313 | 190 782 |
| Процентные расходы | (94 925) | (55 257) | (16 971) | (4 212) | (171 365) |
| <i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i> | <i>(4 561)</i> | <i>(434)</i> | - | - | <i>(4 995)</i> |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами | 2 310 | 4 941 | - | - | 7 251 |
| Комиссионные доходы | 1 029 | 417 | 1 985 | 2 748 | 6 179 |
| Операционные доходы | 428 | 7 | 480 | - | 915 |
| Операционные расходы | (36) | (233) | (14 052) | (3 559) | (17 880) |

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений директорам и ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 9 месяцев 2016 года составили 259 300 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 266 454 тыс. рублей)*. Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отсутствий работников на работе (отпускных) и премии по итогам работы за год на 1 октября 2016 года составил 63 590 тыс. рублей (на 1 октября 2015г.: 56 570 тыс. рублей) *.

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) директорам и ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2016 года составили 91 031 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 9 месяцев 2015 года представлены в сопоставимых условиях по перечню должностей, отнесенных к категории «Директоры и ключевой управленческий персонал» в течение 9 месяцев 2016 года, а также по перечню выплат и начислений, в том числе обязательств по выплате накапливаемых отсутствий 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 единоличного исполнительного органа (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления).

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2016 года составила 3 064 человек (на 1 октября 2015г.: 3 145 человек). По состоянию на 1 октября 2016 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек (на 1 октября 2015г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 октября 2016 года составляет 48 человек (на 1 октября 2015г.: 54 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 ключевого участия в достижении запланированных результатов за год.

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

Система премирования основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП), членов исполнительных органов, иных работников принимающих риски и 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.

С августа 2016 года Комитетом Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам пересмотрен перечень показателей, используемых при оценке Членов правления Банка. В состав показателей включен дополнительный качественный показатель по оценке уровня принимаемых в рамках деятельности рисков.

Регулярными составляющими оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются должностной оклад, премия за личный результат, премия за командный результат. В общем объеме вознаграждения, выплачиваемого данным работникам, фиксированная часть оплаты труда (не зависящая от результатов деятельности) составляет более 50% в общем объеме вознаграждения. По руководителям данное соотношение достигается за счет установления постоянной надбавки за оптимизацию рисков, не зависящей от результатов деятельности Банка. При определении премии за личный результат проводится оценка текущей деятельности и качества выполнения обязанностей, возложенных должностными инструкциями. При определении премии за командный результат исключено влияние финансового результата подразделений (органов, комитетов), принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок, размер данного вознаграждения рассчитывается исходя из выполнения финансово-экономических показателей эффективности в целом по Банку. 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.

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 течение 9 месяцев 2016 года существенных изменений в порядок 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 сотрудникам, вовлеченным в деятельность по управлению рисками; по размеру выплаты крупных вознаграждений в Банке; рассмотрение отчетов, оценок системы оплаты труда внутренними подразделениями Банка и независимыми экспертами и т.п. За 9 месяцев 2016 года проведено 7 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 течение 9 месяцев 2016 года Советом Директоров не принималось.

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2016 года составляет 130 468 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 114 517 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 88 298 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 70 416 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 42 170 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 44 101 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2016 года составляет

183 828 тыс. рублей (54 человека) (9 месяцев 2015г.: 254 804 тыс. рублей (60 человек)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 150 285 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 198 625 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 33 543 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 56 179 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.

За 9 месяцев 2016 года в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочного обязательства по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год в сумме 53 403 тыс. рублей, в том числе по вознаграждению членам исполнительных органов – 39 387 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 14 016 тыс. рублей. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2016 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2020 году в денежной форме. Также в течение 9 месяцев 2016 года были начислены проценты на долгосрочное обязательство по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2015 год в сумме 5 392 тыс. рублей, в том числе по вознаграждению членам исполнительных органов – 4 397 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 995 тыс. рублей. В июне и сентябре 2016 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения в сумме (-1 951) тыс. рублей в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие заранее установленных факторов корректировки.

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года не производилась.

За 9 месяцев 2016 года производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, общая сумма которой составила 2 157 тыс. рублей (с РК и СН) (9 месяцев 2015г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, в общей сумме 1 468 тыс. рублей (с РК и СН)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в течение 9 месяцев 2016 года не производилась (9 месяцев 2015г.: было осуществлено 3 выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 1 413 тыс. рублей; размер наиболее крупной выплаты составил 1 000 тыс. рублей).

Гарантированные премии членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 9 месяцев 2016 года и 9 месяцев 2015 года не выплачивались.

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками. Согласно заключению аудиторской компании АО «БДО Юникон» система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» 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:

| | 9 месяцев 2016 года | | 9 месяцев 2015 года | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Сумма выплат | Удельный вес, % | Сумма выплат | Удельный вес, % |
| Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН | 791 290 | 45,63 | 821 585 | 40,65 |
| в том числе члены Совета директоров | 114 | 0,01 | 123 | 0,01 |
| в том числе члены исполнительных органов | 32 773 | 4,14 | 31 558 | 3,84 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 27 972 | 3,53 | 26 776 | 3,26 |
| • основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН): | 706 529 | 89,29 | 734 724 | 89,43 |
| в том числе члены Совета директоров | 114 | 0,02 | 123 | 0,02 |
| в том числе члены исполнительных органов | 32 773 | 4,64 | 31 558 | 4,30 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 27 296 | 3,86 | 25 922 | 3,53 |
| • компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН | 84 761 | 10,71 | 86 861 | 10,57 |
| 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 | 676 | 0,80 | 854 | 0,98 |
| Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН | 527 991 | 30,45 | 757 871 | 37,50 |
| в том числе члены Совета директоров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| в том числе члены исполнительных органов | 150 285 | 28,46 | 198 625 | 26,21 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 35 805 | 6,78 | 57 853 | 7,63 |
| • из них премии | 445 179 | 84,32 | 700 576 | 92,44 |
| в том числе члены Совета директоров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| в том числе члены исполнительных органов | 127 340 | 28,60 | 175 934 | 25,11 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 16 479 | 3,70 | 39 656 | 5,66 |
| Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему | 305 333 | 17,61 | 315 568 | 15,62 |
| в том числе члены Совета директоров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| в том числе члены исполнительных органов | 41 586 | 13,62 | 28 486 | 9,03 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 11 936 | 3,91 | 15 651 | 4,96 |
| Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления | 49 351 | 2,85 | 54 649 | 2,70 |
| в том числе члены Совета директоров | 35 412 | 71,76 | 44 277 | 81,02 |
| в том числе члены исполнительных органов | 13 939 | 28,24 | 10 372 | 18,98 |
| Социальные и льготные выплаты | 50 675 | 2,92 | 57 619 | 2,85 |
| в том числе члены Совета директоров | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| в том числе члены исполнительных органов | 57 | 0,11 | 79 | 0,14 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 1 975 | 3,90 | 2 912 | 5,05 |
| Выходные пособия | 9 357 | 0,54 | 13 658 | 0,68 |
| 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 | 10,35 |
| Общий объем выплат | 1 733 997 | 100,00 | 2 020 950 | 100,00 |
| в том числе члены Совета директоров | 35 526 | 2,05 | 44 400 | 2,20 |
| в том числе члены исполнительных органов | 238 640 | 13,76 | 269 120 | 13,32 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 77 688 | 4,48 | 104 605 | 5,18 |
| Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат | 1 724 640 | 99,46 | 2 007 292 | 99,32 |
| в том числе члены Совета директоров | 35 526 | 2,06 | 44 400 | 2,21 |
| в том числе члены исполнительных органов | 238 640 | 13,84 | 269 120 | 13,41 |
| в том числе выплаты в натуральной форме | 1 | 0,00 | 0 | 0,00 |
| в том числе иные работники, принимающие риски | 77 688 | 4,50 | 103 192 | 5,14 |
| в том числе выплаты в натуральной форме | 23 | 0,03 | 0 | 0,00 |

*Данные за 9 месяцев 2015 года представлены в сопоставимых условиях по перечню выплат, а также должностей, отнесенных к категории «иные работники, принимающие риски», за 9 месяцев 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 93 492 тыс. рублей (9 месяцев 2015г.: 80 933 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 196 737 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (9 месяцев 2015г.: в связи с выплатой отпускных за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков в размере 171 679 тыс. рублей, а также за счет расходов будущих периодов в размере 14 028 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 9 месяцев 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 (9 месяцев 2015г.: 13 019 тыс. рублей), а также включением в состав выплат за 9 месяцев 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 (9 месяцев 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 9 месяцев 2016 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»



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

Г.А. Котова

«09» ноября 2016 года