

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2018 г.

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	3 910 955	5 037 558
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	4 664 376	4 421 682
2.1	Обязательные резервы	2.1	787 502	737 643
3	Средства в кредитных организациях	2.1	366 813	1 322 657
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2.2	78 518 486	79 993 715
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.3	15 731 422	11 090 612
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.4	4 340	4 345
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.5	12 887 070	12 423 294
8	Требование по текущему налогу на прибыль		18 927	9 059
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2 615 323	2 659 009
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.6	220 766	196 936
12	Прочие активы	2.7	715 212	561 816
13	Всего активов		119 649 350	117 716 338
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.8	86 462	174 654
15	Средства кредитных организаций	2.8	316 837	287 631
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	102 441 700	101 430 271
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		74 744 039	72 673 507
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	2.10	1 325 190	494 554
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	2.11	0	15 311
20	Отложенные налоговые обязательства	2.11	5 037	13 930
21	Прочие обязательства	2.11	919 576	912 631
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		271 648	322 749
23	Всего обязательств		105 366 450	103 651 731
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1 207 000	1 207 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		598 002	598 002
27	Резервный фонд		181 050	181 050
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-218 703	-252 589
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 661 214	1 661 273
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		9 969 914	8 995 136
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		884 423	1 674 735
35	Всего источников собственных средств		14 282 900	14 064 607
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.12	22 380 243	14 184 288
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.12	2 858 769	3 428 210
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (3452) 68-44-80

"08" августа 2018 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А. Проскурякова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за "1" полугодие 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.1	5 715 818	5 964 088
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		222 686	769 479
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 436 563	4 538 559
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1 056 569	656 050
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.1	2 838 254	3 214 757
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4 857	8 173
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 793 005	3 170 934
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		40 392	35 650
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.1	2 877 564	2 749 331
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-578 150	-445 157
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-19 639	-37 576
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 299 414	2 304 174
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-17 487	3 631
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	3 107
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.3	61 104	42 928
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.3	-35 441	-12 832
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3.3	1 166	549
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.4	1 337 656	1 167 856
15	Комиссионные расходы	3.4	190 186	174 063
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2	-1 370	-7 967
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	47 703	77 633
19	Прочие операционные доходы	3.5	159 019	307 547
20	Чистые доходы (расходы)		3 661 578	3 712 563
21	Операционные расходы	3.5	2 578 306	2 489 985
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 083 272	1 222 578
23	Возмещение (расход) по налогам	3.6	198 849	248 424
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		882 924	973 073
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2.6	1 499	1 081
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		884 423	974 154

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		884 423	974 154
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-73	-5 688
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		-73	-5 688
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-14	-1 138
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-59	-4 550
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		42 357	-100 116
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		42 357	-100 116
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		8 471	-20 023
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		33 886	-80 093
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		33 827	-84 643
10	Финансовый результат за отчетный период		918 250	889 511

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (3452) 68-44-80

"08" августа 2018 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А. Проскуракова

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на "1" июля 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 804 112	1 804 112	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 804 112	1 804 112	24+26
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	1	9 969 914	10 448 080	
2.1	прошлых лет		9 969 914	9 010 035	33
2.2	отчетного года		0	1 438 045	34
3	Резервный фонд	1	181 050	181 050	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		11 955 076	12 433 242	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (удел) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	1	127 884	99 570	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	1	60 229	60 229	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	24 892	10
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		188 113	184 691	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1	11 766 963	12 248 551	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	24 892	10
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	24 892	10
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1	11 766 963	12 248 551	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1	3 305 833	2 746 869	34+21-12+28+24+26+29+36+18
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		800	1 500	16
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		0	0	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		3 306 633	2 748 369	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	

56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционером (участником) и инкассаторам, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		3 306 633	2 748 369
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	1	15 073 596	14 996 920
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		101 905 222	99 708 301
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		101 905 222	99 708 301
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		103 981 740	101 784 892
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		11,547	12,284
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		11,547	12,284
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		14,496	14,734
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1,875	1,250
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,875	1,250
66	антициклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость, банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		5,436	6,156
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала		4,5	4,5
70	Норматив достаточности основного капитала		6,0	6,0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8,0	8,0
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		55 281	55 281
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	0
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	0
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте <http://www.zapsibkombank.ru/about/fundscore-pokazatel/taskivye-informatsii-dlya-regulirovaniya-b-tseley/>

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	11	11 766 963	12 468 704	12 248 551	10 812 311
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	11	121 801 701	120 197 618	120 220 335	113 634 938
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	11	9,7	10,4	10,2	9,5

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	РЕГИОНАЛЬНОЕ ОБЩЕСТВЕННОЕ ДВИЖЕНИЕ "АССОЦИАЦИЯ КОРЕННЫХ МАЛОЧИСЛЕННЫХ НАРОДОВ СЕВЕРА ЯМАЛ-НЕНЕЦКОГО АВТОНОМНОГО ОКРУГА "ЯМАЛ-ПОТОМКАМ"	ПАО "Запсибкомбанк"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	40200918B	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применяемое право	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)	643 (Россия)
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	дополнительный капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	не соответствует	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	800	143 535	178 754	178 754	178 754	178 754	178 754
9	Номинальная стоимость инструмента	10 000 - "643"	478 449 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"	178 754 - "643"
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости	обязательство, учитываемое по справедливой стоимости
11	Дата выплаты (привлечения, размещения) инструмента	27.06.2005	24.07.2014	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016	25.02.2016

12	Наличие срока по инструменту	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	28.06.2019	12.12.2019	29.11.2034	28.04.2032	26.09.2029	24.02.2027	22.01.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода	Не ранее 01.03.2021 с уплатой недополученного купонного дохода
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	плавающая ставка	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	7.25	14.85	9.66	9.75	9.84	9.96	10.12
19	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплаты дивидендов	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно	Н1.1 < 2% либо участие ГК "АСВ" в мерах по предотвращению банкротства Банка, предусматривающего оказание финансовой помощи. Предусмотрено законодательно
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная	обязательная
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в котором конвертируется инструмент	не применимо	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"	ПАО "Запсибкомбанк"
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	нет	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	отсутствие условий конвертации инструмента и его списания на покрытие убытков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

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

<http://www.zapsibcombank.ru/about/finansovy-pokazateli/traznye-informatsionnyy-regulyatnykh-tsely/>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Президент

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (3452) 25-73-23

08 августа 2018 г.



[Handwritten signatures in blue ink]

Д.Ю. Горичий

Г.А. Котова

Ж.К. Кусанова

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" июля 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при прекращении	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства базисного финансового учета (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источник капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1 207 000	0	598 002	-201 372	1 702 228	0	0	181 050	0	9 277 381	12 784 289
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	212 702	212 702
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1 207 000	0	598 002	-201 372	1 702 228	0	0	181 050	0	9 490 083	12 976 991
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0	0	0	-80 093	-4 550	0	0	0	0	978 704	894 061
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	974 154	974 154
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-80 093	-4 550	0	0	0	0	4 550	-80 093
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-499 797	-499 797
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-499 613	-499 613
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-184	-184
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100	100
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		1 207 000	0	598 002	-281 465	1 697 678	0	0	181 050	0	9 969 090	13 371 355
13	Данные на начало отчетного года		1 207 000	0	598 002	-252 589	1 661 273	0	0	181 050	0	10 669 871	14 064 607
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		1 207 000	0	598 002	-252 589	1 661 273	0	0	181 050	0	10 669 871	14 064 607
17	Совокупный доход за отчетный период:		0	0	0	33 886	-59	0	0	0	0	884 482	918 309
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	884 423	884 423
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	33 886	-59	0	0	0	0	59	33 886
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-700 125	-700 125
21.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-699 941	-699 941
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-184	-184
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	109	109
24	Данные за отчетный период		1 207 000	0	598 002	-218 703	1 661 214	0	0	181 050	0	10 854 337	14 282 900

Президент

Д. Ю. Горичий

Главный бухгалтер

Г. А. Котова

Исполнитель

А. К. Жакупова

Телефон: (3452)79-89-93

"08" августа 2018 г.

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

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

на "1" июля 2018 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на отчетную дату	на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	1	≥ 4,5	11,5	12,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	1	≥ 6	11,5	12,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	1	≥ 8	14,5	14,7	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-	-	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		≥ 3	9,7	10,2	
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		≥ 15	280,6	281,4	
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		≥ 50	345,4	520,1	
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		≤ 120	42,8	44,1	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		≤ 25	максимальное значение 15,4	количество нарушений 0	длительность 0
				максимальное значение 12,8	количество нарушений 0	длительность 0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		≤ 800	104,4	105,3	
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		≤ 50	0,3	0,3	
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		≤ 3	2,3	2,2	
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		≤ 25	0,4	0,4	
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РВКО (Н15)		-	-	-	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		-	-	-	
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		-	-	-	
17	Норматив предоставления РВКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		-	-	-	
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		-	-	-	
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение -	количество нарушений -	длительность -
				максимальное значение 5,1	количество нарушений 0	длительность 0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		≤ 20	максимальное значение 5,1	количество нарушений 0	длительность 0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		119 649 350
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		испринимено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		5 172 831
7	Прочие поправки		3 020 480
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		121 801 701

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		108 868 674
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		188 113
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		108 680 561
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета не применяется
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета истечения), всего		7 948 309
13	Поправка на величину истечения денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		7 948 309
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		15 093 729
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		9 920 898
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		5 172 831
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11	11 766 963
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	11	121 801 701
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базису П" (строка 20 : строка 21), процент	11	9,7



Президент

Д.Ю. Горницкий

Главный бухгалтер

Г.А. Котова

Исполнитель

Ж.К. Кусанова

Телефон: (3452) 25-73-23

08 августа 2018 г.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на "1" июля 2018 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 823 364	1 748 930
1.1.1	проценты полученные		5 877 616	6 143 176
1.1.2	проценты уплаченные		-2 838 844	-3 231 165
1.1.3	комиссии полученные		1 307 649	1 149 877
1.1.4	комиссии уплаченные		-198 705	-180 410
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3.3	61 104	42 928
1.1.8	прочие операционные доходы		88 112	261 297
1.1.9	операционные расходы		-2 231 689	-2 105 429
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-241 879	-331 344
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		2 137 718	-3 439 578
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-49 859	-2 869
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 063 199	891 300
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-126 060	147 499
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-88 192	65 771
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		19 133	-3 038
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		627 247	-4 625 604
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		830 636	-12
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-138 386	87 375
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		3 961 082	-1 690 648
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-31 523 381	-760 785
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		26 889 045	864 820
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-3 170 217	-2 971 458
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		2 642 814	2 956 734
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-85 582	-86 989
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		55 853	150 215
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-5 191 468	152 537
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	5	-699 579	-499 426
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-699 579	-499 426
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		40 353	-30 435
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 889 612	-2 067 972
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		10 044 254	9 638 905
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2.1	8 154 642	7 570 933

Президент



Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (3452) 68-44-80

Д.Ю. Горицкий

Г.А. Котова

Т.А. Проскуракова

"08" августа 2018 г.

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 1 полугодие 2018 года**

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	3
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	3
1.2.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	9
1.2.1.	Изменения в Учетной политике.....	10
1.2.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
1.2.3.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	11
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	12
2.2.	Чистая ссудная задолженность	12
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
2.4.	Инвестиции в дочерние организации.....	15
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	15
2.6.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	19
2.7.	Прочие активы.....	19
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	20
2.9.	Средства клиентов.....	21
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	22
2.11.	Прочие обязательства	23
2.12.	Условные обязательства	23
2.13.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	25
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	29
3.1.	Процентные доходы и расходы	29
3.2.	Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов	29
3.3.	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	30
3.4.	Комиссионные доходы и расходы	30
3.5.	Операционные доходы и расходы	30
3.6.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	32
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.....	32
5.	Информация о дивидендах	34
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках.....	35
8.	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных залладными	44
9.	Информация по сегментам деятельности	46
10.	Операции со связанными сторонами.....	51
11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски	55
12.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	59

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, является крупным финансовым институтом с богатой историей и крепкими традициями. Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк». Почтовый и юридический адрес: 625000, Россия, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1. В течение 1 полугодия 2018 года реквизиты Банка не изменились. В апреле 2018 года ПАО «Запсибкомбанк» был переведен на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика в МИ ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 9 с присвоением КПП 997950001.

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

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

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

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2018 года составила 3 119 человек (на 1 января 2018г.: 3 065 человек).

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 июля 2018 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 83 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих мест (далее – мини-офис).

Филиальная сеть Банка по состоянию на 1 января 2018 года представлена 84 подразделениями: Головной офис, 4 филиала, 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 мини-офиса.

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред»)	Инвестиционная	24.11.1995	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгруп» (ООО «Запсибинвестгруп»)	Инвестиционная	08.12.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (ООО «Запсиблизинг»)	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис»)	Страхование	18.03.2004	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 2018 года по 30 июня 2018 года.

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

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

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

Характер операций и основных направлений деятельности ПАО «Запсибкомбанк»

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Орган, выдавший лицензию	Наименование (вид деятельности)	Номер лицензии	Дата выдачи лицензии
Банк России	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций	№ 918	13.07.2015
Банк России	Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами	№ 918	13.07.2015
ФКЦБ России	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:		
	- на осуществление депозитарной деятельности	№ 071-03436-000100	04.12.2000
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 071-02930-100000	27.11.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03037-010000	27.11.2000

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

На основании 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.

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

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

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

ПАО «Запсибкомбанк» предоставляет полный комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов и валютным контролем, предоставляет клиентам информационную и консультационную помощь.

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

Банк предоставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов международные банковские гарантии, все виды гарантий в пользу таможенных органов.

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 июля 2018 года составил 460 493 карты; отток за 1 полугодие 2018 года составил 66 091 карта (-12,6%), что связано с блокированием карт международных платежных систем клиентам – бюджетополучателям и переводом зачислений денежных средств на карты «МИР» в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации «О национальной платежной системе».

Банк проводит активные мероприятия по продвижению карт платежной системы «МИР» на территории присутствия Банка, в первую очередь, по обеспечению картами работников бюджетных организаций,

которые находятся на обслуживании в Банке в рамках зарплатных проектов. На 1 июля 2018 года Банком выдано 148 645 карт «МИР». С февраля 2018 года начался выпуск карт «МИР» с бесконтактной технологией.

Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей. Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 1 полугодие 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 0,6%, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 12 %.

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

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

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

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

По результатам 1 полугодия 2018 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 76,7 млн. рублей, или на 0,5%, и по состоянию на 1 июля 2018 года составил 15 074 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 1,9 млрд. рублей, или на 1,6%, и по состоянию на 1 июля 2018 года составила 119,6 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 0,9 млрд. рублей, или на 1,8%, объем на 1 июля 2018 года – 49,7 млрд. рублей. Сокращение кредитного портфеля юридических лиц составило 1,6 млрд. рублей, или 5,6%, объем на 1 июля 2018 года – 26,2 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,13 п.п. и по состоянию на 1 июля 2018 года составил 3,02%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 0,23 п.п. до 2,56%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизился на 0,69 п.п. до 3,89%.

Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 2,2 млрд. рублей, или на 3,1%. Величина данных ресурсов на 1 июля 2018 года – 73,2 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств юридических лиц за отчетный период составило 1,2 млрд. рублей, или 3,9%, объем на 1 июля 2018 года – 29,2 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 1 полугодия 2018 года составил 884,4 млн. рублей.

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

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

Экономическая ситуация, в которой ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность, в 1 полугодии 2018 года характеризовалась сохранением тенденций к росту основных показателей на фоне повышения степени неопределенности внешней среды.

По предварительной оценке Минэкономразвития, за январь-июнь 2018 года ВВП России увеличился на 1,7%. Индекс промышленного производства в 1 полугодии 2018 года составил 103,0%. Инфляция по итогам июня 2018 года составила 2,3% в годовом выражении. Средняя цена на нефть марки Urals в 1

полугодии 2018 года составила 68,83 долларов США за баррель, что на 37% выше, чем в 1 полугодии 2017 года (50,30 долларов США за баррель). За 1 полугодие 2018 года реальные располагаемые доходы населения выросли на 2,6% к соответствующему периоду 2017 года (без учета единовременной выплаты пенсионерам в январе 2017 года). Восстановление экономической активности привело к росту объемов кредитования.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. По предварительной оценке ЦБ РФ, чистый отток капитала в 1 полугодии 2018 года составил 17,3 млрд. долларов, что на 20,1% выше значения за соответствующий период прошлого года. В апреле 2018 года США ввели новые санкции против ряда российских компаний, что привело к росту волатильности на фондовых рынках и снижению курса рубля по отношению к мировым валютам. В течение 2018 года сохраняется высокая вероятность усиления санкций со стороны США. Евросоюз продлил действие антироссийских санкций до 31 января 2019 года.

По итогам 1 полугодия 2018 года курс бивалютной корзины вырос на 4,69 рубля, или на 7,5% (с 62,67 до 67,36 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Развитие банковского сектора в течение 1 полугодия 2018 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора увеличились на 1,6% (без учета влияния валютного курса снижение составило 0,2%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией прирост составил 0,1%). По итогам 1 полугодия 2017 года активы выросли на 0,9% (без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией прирост составил 2,2%).

Объем заработанной банками прибыли снизился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 17,7% и составил 634 млрд. рублей. По итогам 1 полугодия 2017 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 770 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 6,2%, или на 431,8 млрд. руб. В 1 полугодии 2017 года прирост составил 3,8%, или 212,7 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 9,2%. По итогам 1 полугодия 2017 года прирост составил 3,5%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 4,0%. В 1 полугодии 2017 года снижение составило 0,4%.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,04 п.п. до 6,55%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 0,85 п.п. (6,12% по состоянию на 1 июля 2018 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 0,29 п.п. (6,73% по состоянию на 1 июля 2018 года).

Объем средств физических лиц вырос на 3,9%. По итогам 1 полугодия 2017 года объем средств физических лиц увеличился на 2,9%.

Объем средств юридических лиц увеличился на 0,2%, снижение в 1 полугодии 2017 года составило 0,7%.

Доля требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) в активах банковского сектора выросла с 5,0% до 5,8%.

Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в 1 полугодии 2018 года выросла с 2,4% до 3,1%.

В 1 квартале 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку, в результате снижение составило 0,5 п.п. (с 7,75% до 7,25% годовых). Во 2 квартале 2018 года вследствие роста проинфляционных рисков Центральный Банк заявил о замедлении перехода к нейтральной денежно-кредитной политике, оставив ключевую ставку без изменения. Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от уровня инфляции и рисков его отклонения от цели, а также динамики экономической активности.

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

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

В марте 2018 года Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (далее – агентство, АКРА) присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне А-(RU) «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «Стабильный». Агентство отметило устойчивый бизнес-профиль и сильную позицию по достаточности капитала при адекватной оценке риск-профиля. Удовлетворительная оценка бизнес-профиля Банка обусловлена текущей рыночной позицией (63-е место по капиталу среди банков РФ) и высоким уровнем диверсификации активов и операционных доходов. Высокие значения нормативов достаточности капитала Банка при умеренно сильной способности к генерации капитала за счет нераспределенной прибыли формируют значительный запас устойчивости по капиталу. По оценке АКРА, на горизонте 12-18 месяцев Банк способен выдержать прирост стоимости риска более чем на 500 б.п. без нарушения регуляторных требований к достаточности основного капитала. Агентство отметило умеренно высокий уровень чистой процентной маржи, сопоставимый с аналогичным показателем кредитных организаций схожего профиля.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 июля 2018 года, по данным информационного агентства «Финмаркет» в рэнкинге «Интерфакс-100», Банк занимает:

- 54-е место по размеру чистых активов;
- 61-е место по величине собственных средств;
- 39-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 34-е место по объему средств населения.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Годовое Общее собрание акционеров 20 апреля 2018 года утвердило следующее распределение чистой прибыли Банка по итогам 2017 года:

Показатели	Распределение чистой прибыли за 2017 год
На выплату дивидендов за 2017 год	700 125 011 руб. 80 коп.
Итого к распределению	700 125 011 руб. 80 коп.

Остаток чистой прибыли в сумме 974 610 047 рублей 56 копеек оставили нераспределенным.

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

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

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

За 2017 год дивиденды начислены 8 240 лицам, имеющим право на получение дивидендов, в сумме 700 125 011,80 рублей, в том числе юридическим лицам – 345 872 131,60 рублей, физическим лицам – 354 252 880,20 рублей.

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

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

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

20 апреля 2018 года годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в составе:

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

За отчетный период изменений в составе Совета директоров не произошло.

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

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

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

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

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

Непрерывность деятельности

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

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

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

Промежуточная сокращенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (в действующей редакции).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2017 год утверждена Советом директоров Банка 26 марта 2018 года.

Поскольку промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года составлена на основе единой Учетной политики, в состав пояснительной информации включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом

положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

Информация о выплатах работникам, предусмотренная пунктом 11 Приложения «Пояснительная информация к годовой отчетности» к Указанию Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и пунктом 2.7. Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», раскрывается в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие отчетного года и в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

Основываясь на принципе приоритета экономического содержания в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) Банк осуществил реклассификацию доходов/расходов в иные статьи Отчета, чем это определено Разработочной таблицей для составления «Отчета о финансовых результатах» (публикуемая форма), утвержденной Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Разработочная таблица):

- сумма доходов за вычетом расходов от изменения резервов на возможные потери, сформированных под требования по неустойкам (штрафам, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств в размере (-14 435) тыс. рублей, реклассифицирована из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:», поскольку указанные доходы за вычетом расходов включены в строку 4.1. «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно Разработочной таблице.

В форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) в графе пояснения указан номер пояснения к отдельной (самостоятельной) информации, раскрытой в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru, которая содержит пояснительную информацию по соответствующей статье Отчета.

1.2.1. Изменения в Учетной политике

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют Учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

В течение 1 полугодия 2018 года были внесены следующие изменения в Учетную политику Банка.

На основании Указания Банка России от 15.02.2018г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетной политике Банка уточнено наименование счета по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах (термин «платежный терминал» заменен на «автоматические приемные устройства») и уточнено наименование счета 40824 «Счета эскроу физических лиц, физических лиц – нерезидентов (депонентов) по сделкам с недвижимым имуществом». Также Учетная политика Банка дополнена положением о том, что дополнительная подпись контролирующего работника не требуется, если операции совершаются владельцем счета самостоятельно без участия бухгалтерского работника посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В соответствии с Указанием Банка России от 23.01.2018г. № 4700-У «Об отличительных признаках при нумерации счетов органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций, не

являющихся участниками бюджетного процесса, крестьянских (фермерских) хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей, и при нумерации счетов бюджетных и автономных учреждений, открываемых в подразделениях Банка России и в кредитных организациях (филиалах)» изменены схемы лицевых счетов балансовых счетов 40501 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации», 40601 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Финансовые организации», 40701 «Счета негосударственных организаций. Финансовые организации».

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

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

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

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П, Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», согласно соответствующим характеристикам, содержащимся в указанных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

1.2.3. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 1 полугодие 2018 года произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 1 полугодие 2018 года составляет 7,33 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (1 полугодие 2017г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 8,07 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Наличные денежные средства	3 892 333	5 019 200
Драгоценные металлы	18 622	18 358
Итого наличные денежные средства	3 910 955	5 037 558
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 807 308	3 645 403
Гарантийный фонд в платежной системе	69 566	38 636
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 876 874	3 684 039
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	265 016	323 803
- иных стран	53 513	141 938
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	318 529	465 741
Средства в клиринговых организациях	48 284	856 916
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	8 154 642	10 044 254

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 30 июня 2018 года в сумме 787 502 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 737 643 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 июня 2017 года денежные средства и их эквиваленты составляли 7 570 933 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Депозиты в Банке России	-	8 500 000
Кредитный портфель	75 962 521	76 636 925
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	49 739 340	48 860 848
<i>Ипотечные</i>	26 780 542	25 915 920
<i>Потребительские</i>	17 910 510	17 585 157
<i>Жилищные</i>	4 892 873	5 106 606
<i>Автокредит</i>	155 415	253 165
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	26 223 181	27 776 077
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	18 322 429	16 763 614
<i>Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i>	3 982 649	4 180 209
<i>Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i>	1 190 266	3 216 993
<i>Предоставление займов третьим лицам</i>	611 484	627 082
<i>Прочие цели</i>	2 116 353	2 988 179
Сделки РЕПО	7 948 309	-
Страховые взносы в международные платежные системы	1 237 749	1 137 581
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям)		
(уступка требования)	104 839	96 346
<i>Физические лица</i>	85 607	71 618
<i>Юридические лица</i>	19 232	24 728
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	60 069	69 045
<i>Юридические лица</i>	54 405	61 550
<i>Физические лица</i>	5 664	7 495
Прочие требования к юридическим лицам	2 402	8 878
Итого ссудная задолженность	85 315 889	86 448 775
Резерв на возможные потери	(6 797 403)	(6 455 060)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	78 518 486	79 993 715

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

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	49 830 611	58,41	48 939 961	56,61
Финансовые услуги	9 671 290	11,34	10 223 496	11,83
Строительство (недвижимость)	7 217 842	8,46	5 972 774	6,91
Промышленность	4 293 986	5,03	4 523 793	5,23
Лизинговые компании	4 279 858	5,02	4 027 763	4,66
Государственные и муниципальные органы	2 696 700	3,16	4 686 731	5,42
Транспорт	1 727 369	2,02	1 641 655	1,90
Сельское хозяйство	1 393 112	1,63	1 459 064	1,69
Торговые предприятия	1 369 032	1,60	1 523 887	1,76
Индивидуальные предприниматели	943 969	1,11	1 057 890	1,22
Прочее	1 892 120	2,22	2 391 761	2,77
Итого ссудная задолженность	85 315 889	100,0	86 448 775	100,0

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.06.2018	2 302 070	10 123 063	10 027 736	11 059 203	27 172 409	24 631 408	85 315 889
за 31.12.2017	2 425 075	10 573 978	7 909 622	14 039 570	26 870 188	24 630 342	86 448 775

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

Россия	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	32 697 304	43,04	31 785 873	41,48
Ханты-Мансийский АО	17 976 837	23,67	17 190 321	22,43
Ямало-Ненецкий АО	12 892 111	16,97	12 575 878	16,41
Москва	2 244 130	2,96	3 924 483	5,12
Республика Башкортостан	2 297 443	3,02	1 734 534	2,26
Республика Татарстан	1 954 074	2,57	2 011 014	2,62
Санкт-Петербург	1 401 685	1,85	1 277 592	1,67
Челябинская область	996 100	1,31	1 075 102	1,40
Новосибирская область	856 994	1,13	1 283 238	1,68
Омская область	781 641	1,03	316 458	0,41
Свердловская область	767 355	1,01	1 432 751	1,87
Самарская область	577 361	0,76	445 726	0,58
Нижегородская область	243 528	0,32	1 246 722	1,63
Волгоградская область	138 901	0,18	153 765	0,20
Кемеровская область	137 057	0,18	183 468	0,24
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	75 962 521	100,0	76 636 925	100,0

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 30 июня 2018 года составляет 17,99% (за 31 декабря 2017г.: 18,54%).

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

	Рубли	Доллары	Евро	Итого
за 30.06.2018	76 330 326	1 746 525	441 635	78 518 486
за 31.12.2017	78 851 645	516 771	625 299	79 993 715

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2018	77 266 157	1 237 749	14 132	448	78 518 486
за 31.12.2017	78 831 167	1 137 581	24 314	653	79 993 715

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года размещенные средства в сумме 6 999 996 тыс. рублей и 15 111 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 948 313 тыс. рублей) (за 31 декабря 2017г.: 0 рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 8 811 611 тыс. рублей. Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России	13 105 910	9 082 140
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 993 327	1 375 608
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	446 936	419 670
- Прочее участие	186 089	217 089
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	15 733 288	11 095 533
Резерв на возможные потери	(1 866)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	15 731 422	11 090 612

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют срок погашения в июле и сентябре 2018 года (за 31 декабря 2017г.: в январе и марте 2018 года), купонный доход 7,25% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75% годовых), доходность к погашению от 7,43% до 7,79% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2026 года (за 31 декабря 2017г.: с января 2018 года по сентябрь 2026 года), купонный доход от 7,45% до 15,0% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 11,0% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 7,58% до 12,75% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,8% до 15,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 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 181 700 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 212 700 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

Вложения в уставный/складочный капитал юридических лиц и паевой взнос в SWIFT учитываются по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери. Банк не планирует реализацию указанных активов.

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

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

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Вложения в облигации Банка России	13 105 910	9 082 140
Вложения в облигации кредитных организаций	1 434 306	824 662
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	559 021	550 946
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>436 918</i>	<i>437 265</i>
<i>Торговля</i>	<i>112 260</i>	<i>113 681</i>
<i>Энергетика</i>	<i>9 843</i>	<i>-</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	634 051	637 785
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>405 307</i>	<i>375 337</i>
<i>Строительство</i>	<i>126 700</i>	<i>157 700</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>55 000</i>
<i>Энергетика</i>	<i>41 629</i>	<i>44 333</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>5 415</i>	<i>5 415</i>
Резерв на возможные потери	(1 866)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	15 731 422	11 090 612

В портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывались облигации ПАО «ТГК-2» БО-02 в количестве 47 516 штук общей стоимостью 11 497 тыс. рублей. В связи с возможностью получения дохода при реализации облигаций ПАО «ТГК-2» БО-02 в объеме, незначительном (0,09%) по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения облигаций ПАО «ТГК-2» БО-02. 20 июня 2018 года облигации ПАО «ТГК-2» БО-02 в количестве 47 516 штук были реклассифицированы в категорию «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», и частично реализованы на открытом рынке.

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
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
Резерв на возможные потери	(49)	х	(44)	х
Итого инвестиций в дочерние компании	4 340	х	4 345	х

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации субъектов РФ	3 089 286	2 109 899
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 339 223	3 757 831
- Муниципальные облигации	183 722	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 554 898	4 314 296
- Еврооблигации	1 249 210	1 586 919
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	12 910 379	12 446 477
Резерв на возможные потери	(23 309)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, после вычета резерва	12 887 070	12 423 294

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по июнь 2026 года (за 31 декабря 2017г.: с октября 2018 года по декабрь 2023 года), купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 7,79% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 11,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,5% до 11,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с августа 2018 года по февраль 2036 года (за 31 декабря 2017г.: с января 2018 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,6% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 6,2% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 8,5% до 9,3% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,6% до 10,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2017г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,2% годовых (за 31 декабря 2017г.: 9,7% годовых), доходность к погашению 10,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: 10,5% годовых).

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года (за 31 декабря 2017г.: с января 2018 года по февраль 2046 года), купонный доход от 7,0% до 12,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,2% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 7,35% до 11,9% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,3% до 24,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с ноября 2018 года по октябрь 2022 года (за 31 декабря 2017г.: с февраля 2018 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 4,224% до 7,25% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 4,224% до 9,125% годовых), доходность к погашению от 4,3% до 10,0% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 2,8% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Облигации субъектов РФ	3 089 286	2 109 899
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 339 223	3 757 831
Муниципальные облигации	183 722	183 492
Облигации коммерческих организаций, всего	5 554 898	4 314 296
<i>в том числе:</i>		
<i>Транспорт</i>	<i>2 260 795</i>	<i>1 408 528</i>
<i>Энергетика</i>	<i>2 068 476</i>	<i>1 377 102</i>
<i>Промышленность</i>	<i>352 439</i>	<i>291 562</i>
<i>Сфера услуг</i>	<i>296 465</i>	<i>-</i>
<i>Строительство</i>	<i>256 407</i>	<i>56 631</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>155 235</i>	<i>155 727</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>104 397</i>	<i>585 379</i>
<i>Почтовая связь</i>	<i>60 684</i>	<i>-</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>-</i>	<i>439 367</i>
Еврооблигации	1 249 210	1 586 919
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Резерв на возможные потери	(23 309)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	12 887 070	12 423 294

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 165 543 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 12 788 796 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	489 274	2 600 012	-	-	3 089 286
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 339 223	-	-	-	2 339 223
- Муниципальные облигации	-	183 722	-	-	183 722
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	2 018 263	242 532	-	-	2 260 795
<i>Энергетика</i>	708 583	1 359 893	-	-	2 068 476
<i>Промышленность</i>	-	352 439	-	-	352 439
<i>Сфера услуг</i>	-	296 465	-	-	296 465
<i>Строительство</i>	-	-	256 407	-	256 407
<i>Финансовая деятельность</i>	-	155 235	-	-	155 235
<i>Телекоммуникации</i>	104 397	-	-	-	104 397
<i>Почтовая связь</i>	60 684	-	-	-	60 684
- Еврооблигации	948 154	301 056	-	-	1 249 210
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	6 668 578	5 491 357	256 407	494 037	12 910 379

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации субъектов РФ	514 760	1 595 139	-	-	2 109 899
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 757 831	-	-	-	3 757 831
- Муниципальные облигации	-	183 492	-	-	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	1 408 528	-	-	-	1 408 528
<i>Энергетика</i>	-	1 360 275	-	16 827	1 377 102
<i>Промышленность</i>	-	291 562	-	-	291 562
<i>Строительство</i>	-	-	56 631	-	56 631
<i>Финансовая деятельность</i>	-	155 727	-	-	155 727
<i>Телекоммуникации</i>	585 379	-	-	-	585 379
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	439 367	-	-	-	439 367
- Еврооблигации	872 219	714 700	-	-	1 586 919
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 578 084	4 300 898	56 631	510 864	12 446 477

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, задержка платежа отсутствовала.

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные ценные бумаги			Итого
		Облигации коммерческих организаций	Евро- облигации	Облигации с ипотечным покрытием	
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	5 720	11 926	597	4 940	23 183
Создание	241	11 440	853	-	12 534
Восстановление	(478)	(10 480)	(1 450)	-	(12 408)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2018 года	5 483	12 886	-	4 940	23 309
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	6 796	3 209	-	-	10 005
Восстановление	(242)	(307)	-	-	(549)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	7 020	6 757	-	4 940	18 717

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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.

В течение 2016 года в портфеле «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тыс. рублей. Банк изменил намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25 февраля 2016 года «Об осуществлении мониторинга деятельности банка, в отношении которого осуществляются меры по повышению капитализации». 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения».

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость (с учетом НКД)		Балансовая стоимость (с учетом НКД)	Сумма переоценки справедливой стоимости активов, признанная в составе прибылей/ (убытков) после реклассификации		Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклас-сификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, признанное в составе прочего совокупного дохода до даты рекласси-фикации	Эффек-тивная ставка процента на дату перек-лассифи-кации	Сумма денежного потока, ожидае-мая к возмеще-нию на дату переклас-сифика-ции
	на дату переклас-сификации	за 30 июня 2018 года		за 30 июня 2018 года	в отчетном периоде	в преды-дущих отчетных периодах	переклас-сификации		
Переклассифицированные в 2014 году									
ОФЗ-ПД 26211	1 227 760	1 371 249	1 298 350	(4 151)	(25 182)	142 193	(67 632)	9,3%	2 150 955
ОФЗ-АД 46014	188 613	102 512	101 984	(3 781)	(19 675)	8 109	(23 993)	10,0%	252 352
ОФЗ-АД 46018	130 765	148 995	142 747	(838)	(5 085)	18 097	(11 680)	9,8%	209 322
ОФЗ-АД 46020	142 017	167 621	148 595	(789)	(4 784)	25 671	(33 591)	9,5%	428 093
Переклассифицированные в 2016 году									
Облигации Самарской области 34011	228 803	136 783	130 909	-	2 309	10 042	2 309	10,0%	273 755
Итого	1 917 958	1 927 160	1 822 585	(9 559)	(52 417)	204 112	(134 587)	x	3 314 477

Справедливая стоимость за 30 июня 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

2.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование категории объекта	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Жилые помещения	124 858	116 005
Земельные участки	77 179	63 306
Здания и сооружения	35 898	35 983
Транспортные средства	1 203	622
Прочее оборудование	25	25
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва на возможные потери	239 163	215 941
Резерв на возможные потери	(18 397)	(19 005)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	220 766	196 936

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. Банк продолжает вести активную работу по реализации объектов, находящихся на балансе Банка, и имеет намерение продать это имущество в течение года.

В течение 1 полугодия 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в сумме 80 053 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 58 747 тыс. рублей).

В течение 1 полугодия 2018 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 54 147 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 148 674 тыс. рублей). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 1 полугодие 2018 года составил 1 499 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 1 081 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 1 полугодие 2018 года, составила 2 684 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 82 062 тыс. рублей).

Чистые денежные потоки, относящиеся к выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в составе чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, и составили за 1 полугодие 2018 года 55 646 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 149 755 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 декабря 2017 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес–Аудит».

2.7. Прочие активы

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Активы финансового характера, всего	929 189	758 914
<i>в том числе:</i>		
Требования по начисленным процентам	627 835	605 231
Дебиторская задолженность	170 265	129 906
Расчеты по банковским картам и переводам	103 083	4 909
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	16 041	18 866
Требования к АСВ, связанные с выплатой страхового возмещения по обязательствам кредитной организации с отзыванной лицензией	11 963	-
Драгоценные металлы в монетах	2	2
Активы нефинансового характера, всего	115 346	114 375
<i>в том числе:</i>		
Расходы будущих периодов	59 489	48 006
Авансовые платежи	31 819	40 187
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	18 490	23 378
Прочие требования	5 548	2 804
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	1 044 535	873 289
Резерв на возможные потери	(329 323)	(311 473)
Итого прочих активов после вычета резерва на возможные потери	715 212	561 816

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

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
До года	600 651	453 623
Свыше года	192 920	183 051
в том числе:		
- начисленные проценты	183 231	179 597
- дебиторская задолженность	6 725	494
- расходы будущих периодов	1 977	2 179
- авансовые платежи	987	781
Просроченные	250 964	236 615
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	1 044 535	873 289

Ниже представлена информация об изменении резерва на возможные потери по прочим активам:

	Дебиторская зadолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенн ые расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	71 931	234 611	22	4 909	311 473
Создание/(восстановление)	7 400	20 883	1 097	(1 009)	28 371
Восстановление ранее списанной задолженности	8	108	-	-	116
Списано за счет резерва	(1 727)	(8 910)	-	-	(10 637)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2018 года	77 612	246 692	1 119	3 900	329 323
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	2 182	36 087	542	(676)	38 135
Восстановление ранее списанной задолженности	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	(3 424)	(20 083)	-	-	(23 507)
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	66 056	212 589	563	3 796	283 004

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.06.2018	714 221	54	935	2	715 212
за 31.12.2017	560 459	917	438	2	561 816

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

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2018	713 157	1 598	342	115	715 212
за 31.12.2017	557 859	3 677	205	75	561 816

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Кредиты, полученные от Банка России	86 462	174 654
Итого средств, привлеченных от Банка России	86 462	174 654
Кредиты других банков	200 000	100 000
Корреспондентские счета	78 706	149 500
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Итого средств кредитных организаций	316 837	287 631
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	403 299	462 285

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года составляет 86 462 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 174 654 тыс. рублей).

2.9. Средства клиентов

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Государственные и муниципальные органы	157 737	80 970
— Текущие/расчетные счета	157 737	80 970
Юридические лица	27 439 480	28 618 712
— Срочные депозиты	20 781 486	22 552 359
— Текущие/расчетные счета	6 628 631	6 066 015
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	29 110	-
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	253	338
Физические лица	73 285 311	71 036 972
— Срочные вклады	63 787 727	61 772 898
— Текущие счета/счета до востребования	9 397 140	9 206 992
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	23 428	5 828
— Обезличенные металлические счета	19 659	23 254
— Прочие счета	57 357	28 000
Индивидуальные предприниматели	1 559 172	1 693 617
— Текущие счета/счета до востребования	809 004	870 785
— Срочные депозиты	750 168	822 832
Итого средств клиентов	102 441 700	101 430 271

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

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают возможность досрочного расторжения вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	73 285 311	71,54	71 036 972	70,04
Сфера услуг	9 635 006	9,41	8 494 228	8,37
Строительство	5 698 029	5,56	7 791 238	7,68
Промышленность	5 061 260	4,94	4 730 986	4,66
Транспорт и связь	2 791 774	2,73	3 269 755	3,22
Торговля	2 063 797	2,01	2 117 628	2,09
Индивидуальные предприниматели	1 559 172	1,52	1 693 617	1,68
Сельское хозяйство	950 229	0,93	1 034 668	1,02
Муниципальные органы	88 821	0,09	22 531	0,02
Государственные органы	68 916	0,07	58 439	0,06
Прочее	1 239 385	1,20	1 180 209	1,16
Итого средств клиентов	102 441 700	100,0	101 430 271	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 30 июня 2018 года составляет 9,02% (за 31 декабря 2017 г.: 10,47%).

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 1 договор на сумму 10 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (за 31 декабря 2017г.: июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту составляет 7,25% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75%).

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.06.2018	29 982 360	24 727 377	16 575 996	31 155 967	-	102 441 700
за 31.12.2017	26 537 512	35 285 053	12 156 455	27 401 214	50 037	101 430 271

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.06.2018	97 911 264	3 622 885	868 875	38 676	102 441 700
за 31.12.2017	96 727 862	3 639 834	1 034 205	28 370	101 430 271

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2018	102 204 070	18 889	148 248	70 493	102 441 700
за 31.12.2017	101 182 100	20 229	145 556	82 386	101 430 271

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Облигации	1 309 685	478 449
Векселя	15 500	16 100
<i>в том числе</i>		
<i>процентные</i>	15 500	16 100
Сберегательные сертификаты	5	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 325 190	494 554

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

Вид ценной бумаги	Объем, руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02 , идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014 Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 19 июня 2014. Дата начала размещения среди иного круга лиц – 27 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 25 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц – 01 июля 2014, либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019	14,85% годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-П01 , идентификационный номер выпуска 4В020100918В001Р от 29.03.2018 Номинальная стоимость 1 000 рублей.	Объем выпуска 2 000 000 000 рублей. 831 236 000 рублей размещено по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года	Дата начала размещения – 04.06.2018 Дата окончания размещения – 03.08.2018 Дата оферты – 07.06.2019	15.06.2021	До оферты 7,3% годовых (18,40 рублей на облигацию)

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

Программа Биржевых облигаций содержит условия досрочного погашения по требованию владельцев облигаций. Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в случае делистинга Биржевых облигаций на всех биржах, осуществивших их допуск к организованным торгам.

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года составили 7 672 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 3 349 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 5 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 5 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 0,4 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 0,4 тыс. рублей). С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включают векселя на сумму 15 500 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 16 100 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения собственных векселей наступает в августе 2018 года (за 31 декабря 2017 г.: июнь 2023 года), доходность 5,65% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 9,0%). Обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 12 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 2 189 тыс. рублей), дисконт отсутствует. В течение 1 полугодия 2018 года Банк выпустил в обращение 4 векселя, в том числе 3 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель.

2.11. Прочие обязательства

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Обязательства финансового характера, всего	211 324	424 616
<i>в том числе:</i>		
Кредиторская задолженность	153 776	141 066
Начисленные обязательства по процентам и купонам	34 027	34 617
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	16 041	18 866
Обязательства по оплате работ (услуг)	6 437	34 051
Обязательства по выплате дивидендов	1 043	606
Расчеты по банковским картам и переводам	-	195 410
Обязательства нефинансового характера, всего	708 252	488 015
<i>в том числе:</i>		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	192 222	149 255
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	141 462	69 152
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	108 727	91 534
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	124 248	66 199
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	19 555	-
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	72 150	76 987
Резервы – обязательства некредитного характера	1 027	1 017
Прочие обязательства	48 861	33 871
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	919 576	912 631
Отложенное налоговое обязательство	5 037	13 930
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	15 311
Итого прочих обязательств	924 613	941 872

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	2018 год	2017 год
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	1 017	2 082
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	10	648
Использование оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	-	(725)
Оценочное обязательство некредитного характера за 30 июня	1 027	2 005

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
за 30.06.2018	300 575	198 600	251 262	169 101	38	5 037	924 613
за 31.12.2017	320 750	287 625	161 976	155 357	2 234	13 930	941 872

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств в разрезе основных валют:

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.06.2018	912 878	11 651	84	-	924 613
за 31.12.2017	924 923	1 791	15 157	1	941 872

В таблице ниже представлено распределение прочих обязательств по географическим регионам:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
за 30.06.2018	912 879	10 572	824	338	924 613
за 31.12.2017	939 906	704	805	457	941 872

2.12. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	за 30.06.2018	за 31.12.2017
Обязательства кредитного характера:	15 404 856	16 580 930
Внепортфельные обязательства, в том числе:	11 550 862	12 864 124
- неиспользованные кредитные линии	8 602 904	9 337 466
- выданные гарантии	2 258 769	2 828 210
- обязательства по выкупу дефолтных залоговых (безусловные обязательства)	600 000	600 000
Портфели неиспользованных кредитных линий	89 189	98 448
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	3 853 994	3 716 806
Итого внебалансовых обязательств	9 834 156	1 031 568
	25 239 012	17 612 498

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	11 541 033	74,9	12 858 329	77,5
Физические лица	3 863 823	25,1	3 722 601	22,5
Итого обязательств кредитного характера	15 404 856	100,0	16 580 930	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 863 823	25,08	3 722 601	22,45
Государственные и муниципальные органы	3 185 450	20,68	854 717	5,16
Строительство (недвижимость)	2 437 726	15,83	3 249 198	19,60
Промышленность	2 098 434	13,62	4 090 915	24,67
Транспорт и связь	1 482 393	9,62	1 511 308	9,11
Финансовые услуги	615 000	3,99	630 547	3,80
Лизинговые компании	572 969	3,72	687 542	4,15
Торговые предприятия	367 804	2,39	726 833	4,38
Сельское хозяйство	171 290	1,11	249 526	1,51
Индивидуальные предприниматели	149 171	0,97	177 514	1,07
Прочее	460 796	2,99	680 229	4,10
Итого обязательств кредитного характера	15 404 856	100,00	16 580 930	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

	за 30.06.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Россия				
Юг Тюменской области	5 250 922	34,09	6 200 501	37,40
Ямало-Ненецкий АО	3 123 500	20,28	3 798 684	22,91
Москва	2 468 926	16,03	735 052	4,43
Ханты-Мансийский АО	2 099 462	13,63	2 520 953	15,20
Нижегородская область	1 069 887	6,95	77 958	0,47
Республика Татарстан	512 270	3,33	1 730 963	10,44
Свердловская область	363 745	2,36	129 322	0,78
Челябинская область	175 267	1,14	35 713	0,22
Омская область	112 991	0,73	163 137	0,98
Республика Башкортостан	100 473	0,65	138 637	0,84
Новосибирская область	76 248	0,48	600 636	3,62
Санкт-Петербург	31 933	0,21	118 470	0,72
Самарская область	17 672	0,11	98 081	0,59
Кемеровская область	1 364	0,01	232 149	1,40
Волгоградская область	196	0,00	674	0,00
Итого обязательств кредитного характера	15 404 856	100,0	16 580 930	100,0

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 261 648 тыс. рублей, что ниже показателя за 31 декабря 2017 года на 52 581 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 1 полугодие 2018 года на 1 366 тыс. рублей, по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года составив 69 301 тыс. рублей.

В 1 полугодии 2018 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 569 441 тыс. рублей (или на 20,1%) и составил 2 258 769 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям по состоянию на конец дня на 30 июня 2018 года сформированы в размере 60 984 тыс. рублей, что ниже данных за 31 декабря 2017 года на 10 938 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года обязательства Банка по выкупу дефолтных закладных составили 600 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 600 000 тыс. рублей). Исполнение обязательства Банком перед Ипотечным агентом по выкупу дефолтных закладных предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5% текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Резервы на возможные потери по указанным обязательствам сформированы в размере 2 100 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 2 100 тыс. рублей).

2.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости			
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	13 105 910	-	13 105 910
- Корпоративные облигации	1 993 327	-	1 993 327
- Корпоративные акции	446 936	-	446 936
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	191 669	191 669
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	17 877	17 877
Основные средства (здания и земля)	-	2 239 207	2 239 207

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистая ссудная задолженность	-	81 474 135	81 474 135
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 165 543	-	13 165 543
Прочие активы финансового характера	-	600 985	600 985

По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от Банка России	-	86 797	86 797
Средства кредитных организаций	-	316 837	316 837
Средства клиентов	-	103 043 690	103 043 690
Выпущенные долговые обязательства	1 342 954	15 517	1 358 471
Прочие обязательства финансового характера	-	211 324	211 324

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости			
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Корпоративные облигации	1 375 608	-	1 375 608
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	153 904	153 904
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	17 877	17 877
Основные средства (здания и земля)	-	2 271 129	2 271 129

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистая ссудная задолженность	-	81 888 459	81 888 459
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 788 796	-	12 788 796
Прочие активы финансового характера	-	447 463	447 463

По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от Банка России	-	175 811	175 811
Средства кредитных организаций	-	287 631	287 631
Средства клиентов	-	101 941 419	101 941 419
Выпущенные долговые обязательства	493 090	18 576	511 666
Прочие обязательства финансового характера	-	424 616	424 616

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, основные средства (здания и земля), долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств категории «здания и земля» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, зданий и земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на конец дня 30 июня 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 1 788 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 1 788 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 223 921 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 227 113 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 19 167 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 15 390 тыс. рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 1 788 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 1 788 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 223 921 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 227 113 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 19 167 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 15 390 тыс. рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств на 1,7% (за 31 декабря 2017г.: 1,7%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и на конец дня 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	за 30 июня 2018		за 31 декабря 2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность				
- Депозиты Банка России	-	-	8 500 000	8 500 000
- Физические лица, в том числе				
<i>Ипотечные кредиты</i>	25 950 451	27 711 633	25 237 752	26 891 170
<i>Потребительские кредиты</i>	15 635 006	16 396 567	15 338 255	16 006 342
<i>Жилищные кредиты</i>	4 582 213	4 756 888	4 806 539	4 932 121
<i>Автокредиты</i>	104 367	110 725	184 407	191 272
- Юридические лица, в том числе				
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	16 260 528	16 367 599	14 789 870	14 482 379
<i>Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i>	3 227 758	3 381 515	3 408 867	3 400 385
<i>Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i>	932 112	927 542	2 950 912	2 872 833
<i>Предоставление займов третьим лицам</i>	557 169	568 160	596 755	555 855
<i>Прочие цели</i>	2 018 224	2 011 886	2 942 269	2 830 547
- Сделки РЕПО	7 948 309	7 948 309	-	-
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 237 749	1 237 749	1 137 581	1 137 581
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	48 958	39 321	54 201	42 709
- Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	15 642	16 241	46 307	45 265
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации субъектов РФ	3 085 640	3 153 940	2 106 014	2 177 272
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 339 223	2 459 454	3 757 831	3 930 937
- Муниципальные облигации	181 885	201 002	181 657	199 242
- Корпоративные облигации	5 542 012	5 584 815	4 302 370	4 356 249
- Еврооблигации	1 249 210	1 272 292	1 586 322	1 631 056
- Облигации с ипотечным покрытием	489 100	494 040	489 100	494 040
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты, полученные от Банка России	86 462	86 797	174 654	175 811
Средства кредитных организаций	316 837	316 837	287 631	287 631
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	157 737	157 737	80 970	80 970
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	6 657 994	6 657 994	6 066 353	6 066 353
- Срочные депозиты юридических лиц	20 781 486	20 805 213	22 552 359	22 549 014
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	9 497 584	9 497 584	9 264 074	9 264 074
- Срочные вклады физических лиц	63 787 727	64 366 247	61 772 898	62 289 679
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	809 004	809 004	870 785	870 785
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	750 168	749 911	822 832	820 544
Выпущенные долговые обязательства				
- Облигации	1 309 685	1 342 954	478 449	493 090
- Векселя	15 500	15 512	16 100	18 571
- Сберегательные сертификаты	5	5	5	5

В вышеуказанную таблицу не включены денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2017 года	Поступле- ние	Переоценка	Амортиза- ционные отчисления	Изменение резерва	Выбытие	30 июня 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	153 904	80 053	(2 684)	-	(1 557)	(38 047)	191 669
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	17 877	-	-	-	-	-	17 877
Основные средства (здания и земля)	2 271 129	-	-	(32 217)	459	(164)	2 239 207

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 30 июня 2018 года варьируется от 10,0% годовых до 19,18% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)). Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери.

Кредиты, полученные от Банка России. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на конец дня 30 июня 2018 года составила 6,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: 6,5%)).

Средства кредитных организаций. Справедливая стоимость средств кредитных организаций со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств кредитных организаций по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года и на конец дня 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на конец дня 30 июня 2018 года варьируется от 0,08% годовых до 6,02% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента). Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на конец дня 30 июня 2018 года составляет 7,25% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75% годовых)).

Выпущенные долговые обязательства. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на конец дня 30 июня 2018 года составляет 5,65% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 6,5% годовых)). Справедливая стоимость облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 1 полугодие 2018 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 884 423 тыс. рублей, и уменьшилась, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, на 89 731 тыс. рублей или на 9,2%. Уменьшение объема прибыли за 1 полугодие 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, обусловлено увеличением сальдо создания резервов на возможные потери, при этом увеличение объема активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 1 полугодие 2018 года составил 918 250 тыс. рублей, что на 28 739 тыс. рублей или на 3,2% больше аналогичного показателя за 1 полугодие 2017 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	4 436 563	4 538 559
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	547 124	105 128
Инвестиции, удерживаемые до погашения	509 445	550 922
Средства, размещенные в депозитах Банка России	95 429	24 428
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	125 075	736 376
Средства в других банках	2 182	8 675
Итого процентных доходов	5 715 818	5 964 088
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	2 099 586	2 333 741
Депозиты юридических лиц	679 956	823 495
Выпущенные облигации	39 673	34 931
Текущие/расчетные счета	9 031	9 266
Субординированные займы, полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	4 432	4 432
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	4 061	595
Выпущенные векселя	719	719
Кредиты и депозиты других банков	548	7 183
Корреспондентские счета других банков	248	395
Итого процентных расходов	2 838 254	3 214 757
Чистые процентные доходы	2 877 564	2 749 331

3.2. Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондент- ских счетах, проценты, НКД	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочее участие	Прочие активы, условные обязательства кредитного характера, оценочные обязательства	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	6 691 170	21 684	4 921	450 381	7 168 156
Создание	4 426 497	11 404	5	1 809 741	6 247 647
Восстановление	(3 848 347)	(10 034)	(3 060)	(1 854 391)	(5 715 832)
Списано/выплачено за счет резерва	(226 967)	-	-	(1 727)	(228 694)
Восстановление ранее списанной задолженности	1 997	-	-	8	2 005
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	2	2
Резервы на возможные потери за 30 июня 2018 года	7 044 350	23 054	1 866	404 014	7 473 284
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	9 122	2 617	491 153	6 687 280
Создание	4 416 598	8 202	44	1 856 889	6 281 733
Восстановление	(3 971 441)	(235)	(490)	(1 934 078)	(5 906 244)
Списано/выплачено за счет резерва	(381 549)	-	-	(4 149)	(385 698)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	2	2
Резервы на возможные потери за 30 июня 2017 года	6 248 573	17 089	2 171	409 817	6 677 650

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

Наименование статьи	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	112 153	98 290	13 863
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(51 049)	(55 362)	4 313
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 104	42 928	18 176
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	24 057 740	19 087 079	4 970 661
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(24 093 181)	(19 099 911)	-4 993 270
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(35 441)	(12 832)	-22 609
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	627	411	216
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	-	-
Итого реализованная курсовая разница	627	411	216
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	24 636	25 308	-672
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(24 097)	(25 170)	1 073
Итого нереализованная курсовая разница	539	138	401
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 166	549	617

3.4. Комиссионные доходы и расходы

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	947 870	912 851
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	234 271	68 084
Комиссии по кассовым операциям	94 553	124 632
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	30 453	30 244
Комиссии за инкассацию	4 412	4 079
Комиссии по кредитам	690	1 976
Прочее	25 407	25 990
Итого комиссионных доходов	1 337 656	1 167 856
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	151 158	131 207
Комиссии за инкассацию	24 302	21 950
Комиссии по операциям с ценными бумагами	9 306	16 276
Прочее	5 420	4 630
Итого комиссионных расходов	190 186	174 063
Чистые комиссионные доходы	1 147 470	993 793

3.5. Операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	56 357	42 953
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	39 617	30 678
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	34 477	35 267
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	8 029	29 891
Возмещение судебных и арбитражных расходов	6 248	4 396
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 697	6 990
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1 598	1 626
Доходы от списания неустраиваемой кредиторской задолженности	411	6 559
Страховое возмещение от страховщиков	212	133 376
Прочее	6 373	15 811
Итого прочих операционных доходов	159 019	307 547

Операционные расходы	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	1 552 055	1 460 139
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	355 343 36 928	321 185 33 567
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	173 310	126 625
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	152 635	144 611
Плата за право пользования программным обеспечением	73 125	65 631
Амортизация	71 690	68 464
Расходы по аренде	61 609	61 122
Реклама	19 286	23 669
Расходы по страхованию	11 499	9 064
Расходы на благотворительность	3 336	3 134
Прочее	104 418	206 341
Итого операционных расходов	2 578 306	2 489 985

Информация о вознаграждении работникам

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

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	578 208	561 062
в том числе:		
<i>Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН</i>	<i>516 774</i>	<i>504 284</i>
<i>Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН</i>	<i>61 434</i>	<i>56 778</i>
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	364 189	322 277
<i>Премия</i>	<i>302 267</i>	<i>263 889</i>
Страховые взносы	326 449	309 018
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	118 778	112 730
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	44 981	39 608
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	38 735	34 526
Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	32 000	32 550
Социальные и льготные выплаты	26 849	29 035
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	18 677	13 078
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 968	2 046
Выходные пособия	1 221	4 156
Обязательства по выходному пособию	-	53
Общая величина вознаграждений и страховых взносов	1 552 055	1 460 139

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 1 полугодие 2018 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 2 016 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 1 103 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 424 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 1 381 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 365 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 299 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 246 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 394 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

3.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года	Изменения
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	107 162	46 078	61 084
НДС, уплаченный за товары и услуги	59 881	46 524	13 357
Налог на прибыль 20%	29 199	197 838	-168 639
Налог на имущество	19 017	20 110	-1 093
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	125	133	-8
Земельный налог	674	961	-287
Транспортный налог	141	154	-13
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(17 350)	(63 374)	46 024
Итого расходы по налогам	198 849	248 424	-49 575

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2018 и 2017 годы составляет 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием, облигациям российских эмитентов, эмитированным после 1 января 2017 года, в указанный период составляет 15 %. Доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

С 1 января 2018 года налог на имущество по объектам движимого имущества, введенного в эксплуатацию с 1 января 2013 года, исчисляется исходя из среднегодовой стоимости с применением ставки налога 0,55%. В 2017 году указанные объекты не облагались налогом на имущество.

В течение 2018 - 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов, кроме указанных выше налогов, не менялись.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов, соблюдение других пруденциальных ограничений;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 11,0% (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала);
- повышение уровня прозрачности процессов управления.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития.

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

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

Консервативный подход Банка, предусматривающий увеличение собственного капитала за счет прибыли, а также взвешенный подход к управлению рисками, предусмотрен в рамках реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг.

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И)) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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

Политика Банка по управлению капиталом в течение отчетного периода не изменялась. По итогам 1 полугодия 2018 года изменения количественных данных в части управления капиталом не производились.

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

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.07.2018	на 01.01.2018
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 текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	-	1 438 045
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	9 969 914	9 010 035
Нематериальные активы	(127 884)	(124 462)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	11 766 963	12 248 551
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 766 963	12 248 551
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	606 958	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 661 214	1 661 273
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 038 105	1 086 650
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	82	103
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	274	343
Дополнительный капитал	3 306 633	2 748 369
Собственные средства (капитал)	15 073 596	14 996 920

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 28.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Требования Базель III устанавливает три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (66,14%). Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 11,97%). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 11,02%. Увеличение величины собственных средств (капитала) за 1 полугодие 2018 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли текущего года.

Основными источниками базового капитал Банка является акционерный капитал за счет обыкновенных акций (1 804 112 тыс. рублей), нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией и резервный фонд (10 150 964 тыс. рублей). Нематериальные активы и вложения в обыкновенные акции финансовых компаний снижают базовый капитал на 188 113 тыс. рублей.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала (бессрочными субординированными займами или бессрочными субординированными облигациями), для которых Банком России был бы разрешен учет в составе добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет заработанной прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторами (606 958 тыс. рублей), прироста стоимости имущества за счет переоценки (1 661 214 тыс. рублей) и субординированных кредитов (облигационных займов) (1 038 105 тыс. рублей). В составе субординированных кредитов (облигационных займов) существенную роль играют средства, предоставленные Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков в сумме 893 770 тыс. рублей.

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

Для целей оценки достаточности капитала для текущей и будущей деятельности Банк рассчитывает следующие нормативы достаточности капитала:

	на 01.07.2018		на 01.01.2018
	нормативное значение (%)	фактическое значение (%)	фактическое значение (%)
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,5	12,3
норматив достаточности базового капитала (Н1.2)	6,0	11,5	12,3
норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8,0	14,5	14,7

С 1 января 2016 года Банк России установил надбавки к минимальным значениям нормативов достаточности капитала, включая надбавку для поддержания достаточности капитала, надбавку за системную значимость и антициклическую надбавку. В случае невыполнения установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности капитала Банк полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

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

В течение отчетного периода Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные Банком России обязательные нормативы с учетом надбавок, действующих в 1 полугодии 2018 года.

5. Информация о дивидендах

Ниже представлена информация о дивидендах по акциям Банка:

	2018 год	2017 год
Дивиденды к выплате на 1 января	606	302
Дивиденды объявленные	700 125	499 797
Невостребованные дивиденды	(109)	(100)
Дивиденды выплаченные	(699 579)	(499 426)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 043	573
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	5,80	4,14
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

По состоянию на 1 июля 2018 года у Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

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 1 полугодии 2018 года и в 2017 году не было.

В течение 1 полугодия 2018 года и в 2017 году Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 июля 2018 года средства в размере 2 млн. долларов США, 18 млн. рублей были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 2 июля 2018 года (на 1 января 2018г.: 900 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 9 января 2018 года).

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

В течение 1 полугодия 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 79 075 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 58 747 тыс. рублей).

7. Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках

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

По результатам идентификации значимых рисков, на основе группы показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность и объемы операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности, определен перечень значимых рисков Банка на 2018 год: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, риск вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций.

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков. Банк реализует процессы управления рисками с учетом значимости рисков, в соответствии с требованиями Банка России. В целях контроля за принятыми объемами значимых видов рисков, а также минимизации рисков Банком определена система лимитов и процедуры контроля соблюдения установленных лимитов.

Принятые объемы каждого из значимых рисков контролируются и не превышают установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении Банка капитал в размере 15 074 млн. рублей является достаточным для покрытия значимых рисков, также имеется буфер капитала под незначимые и неидентифицированные риски.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 июля 2018 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК)

приходится порядка 66,5% работающих активов (на 1 января 2018г.: 69,5%). 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).

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

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

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

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

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля. Так, удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на 1 июля 2018 года составил 3,02% (на 1 января 2018г.: 3,15%), данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и высоким качеством.

Сведения о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска (например, соглашений о неттинге)

Активы за вычетом расчетного резерва (в соответствии с формой 0409115):

Состав активов	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва
Требования к кредитным организациям	8 455 070	4 136	8 450 934	1 511 579	5 155	1 506 424
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	40 422 538	3 678 506	36 744 032	41 446 016	3 585 531	37 860 485
в том числе по ценным бумагам	12 910 376	23 309	12 887 067	12 446 474	21 684	12 424 790
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 779 805	3 611 811	1 167 994	4 615 668	3 325 646	1 290 022
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	538 584	9 020	529 564	568 953	4 959	563 994
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд	45 646 715	879 140	44 767 575	44 823 679	1 026 211	43 797 468
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	165 489	48 508	116 981	165 345	49 553	115 792
Резерв по прочим потерям	-	11 027	x	-	9 537	x
Итого	100 008 201	8 242 148	91 777 080	93 131 240	8 006 592	85 134 185

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

Условные обязательства кредитного характера	на 01.07.2018			на 01.01.2018		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва
Неиспользованные кредитные линии	8 602 904	131 205	8 471 699	9 337 466	224 673	9 112 793
Аккредитивы	39 671	-	39 671	26 645	-	26 645
Выданные гарантии и поручительства	2 858 769	86 638	2 772 131	3 428 210	88 138	3 340 072
Прочие инструменты	89 189	39	89 150	98 448	39	98 409
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	3 853 994	69 301	3 784 693	3 716 806	67 935	3 648 871
Итого	15 444 527	287 183	15 157 344	16 607 575	380 785	16 226 790

Сведения о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск

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

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных Акционерным обществом «Агентство ипотечного жилищного кредитования», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2018 года составляет 280 661 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 324 070 тыс. рублей).

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 июля 2018 года составляет 3 490 847 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 4 487 866 тыс. рублей).

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

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

Сведения об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности

Для целей настоящей пояснительной информации под обесцененной задолженностью понимаются активы 2, 3, 4, 5 категории качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П для индивидуальных ссуд и портфельные ссуды с просрочкой от 1 и более дней.

Необесцененная ссудная задолженность с просроченными сроками погашения* составила:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Всего, в т.ч.	0	6 494
- до 30 дней	0	6 494

* в настоящей пояснительной информации подлежит отражению общий объем ссудной задолженности по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и/или процентам на отчетную дату.

Сведения об объемах обесцененных финансовых активов по состоянию на отчетную дату в разрезе отдельных категорий

Информация о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности (с учетом процентов) по категориям качества (данные приведены на основании формы 0409115):

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 июля 2018 года	15 752 947	58 922 229	3 720 977	2 750 231	4 797 331	85 943 715
Резервы на возможные потери на 1 июля 2018 года	-	867 864	657 450	1 235 236	4 283 545	7 044 095
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2018 года	12 366 587	55 117 863	3 186 556	2 878 290	5 001 563	78 550 859
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	-	793 060	508 177	1 164 849	4 223 585	6 689 671

По состоянию на 1 июля 2018 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 006 820 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 6 002 943 тыс. рублей) и распределились следующим образом (подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и/или начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату):

		на 01.07.2018	на 01.01.2018
Кредитный портфель		5 719 876	5 735 585
	до 30 дней	1 422 210	1 309 284
	от 31 до 90 дней	364 955	377 158
	от 91 до 180 дней	293 712	340 747
	свыше 180 дней	3 638 999	3 708 396
Прочие просроченные требования		84 004	73 544
	до 30 дней	8 385	2 017
	от 31 до 90 дней	2 300	2 349
	от 91 до 180 дней	4 103	3 382
	свыше 180 дней	69 216	65 796
Просроченные требования по получению процентов		202 940	193 814
	до 30 дней	15 008	12 870
	от 31 до 90 дней	16 306	14 338
	от 91 до 180 дней	14 407	18 821
	свыше 180 дней	157 219	147 785
Итого просроченная задолженность		6 006 820	6 002 943

Информация об активах, полученных в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска

	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс Банка	
	1 полугодие 2018 года	1 полугодие 2017 года
Жилые помещения	59 590	46 720
Земельные участки	14 135	2 362
Транспортные средства	3 475	2 840
Нежилые помещения	2 853	6 825
Итого	80 053	58 747

Решение о принятии на баланс Банка имущества, которое не было реализовано в рамках исполнительного производства, банкротства, а также о реализации такого имущества принимается коллегиальными органами Банка (Комитет по взысканию задолженности по проблемным кредитам, Правление Банка).

Активы, принятые на баланс Банка за отчетный период, могут быть свободно обращены в денежные средства. В отношении данных активов не планируется использование в деятельности Банка.

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе. В соответствии с Учетной политикой Банка краткосрочной перспективой является период времени равный трем календарным месяцам.

По состоянию на 1 июля 2018 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской теплоэнергетической компании стоимостью 9 843 тыс. рублей.

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

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

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

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

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

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

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
на 01.07.2018	15 546 173	81 119	67 750	81 119	47 478
на 01.01.2018	10 877 418	47 478	22 489	47 478	15 968

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 июля 2018 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 81 119 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 47 478 тыс. рублей).

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

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 июля 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(2 371,00)	(1 896,80)
Ослабление доллара США	2 371,00	1 896,80
Укрепление евро	(1 769,32)	(1 415,46)
Ослабление евро	1 769,32	1 415,46
Укрепление прочих видов валют	7 235,94	5 788,75
Ослабление прочих видов валют	(7 235,94)	(5 788,75)

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 января 2018 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(9 842,11)	(7 873,69)
Ослабление доллара США	9 842,11	7 873,69
Укрепление евро	(2 015,78)	(1 612,62)
Ослабление евро	2 015,78	1 612,62
Укрепление прочих видов валют	5 976,39	4 781,11
Укрепление прочих видов валют	(5 976,39)	(4 781,11)

ТОВАРНЫЙ РИСК

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

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении учетных цен на серебро на 20%, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.07.2018		
Укрепление серебра	(68,96)	(55,17)
Ослабление серебра	68,96	55,17
на 01.01.2018		
Укрепление серебра	(109,70)	(87,76)
Ослабление серебра	109,70	87,76

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью, установления лимитов на внутренние показатели ликвидности.

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

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов.

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 июля 2018 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	13 976 572	436 761	823 469	6 416 627	4 802 845	26 456 274
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 976 572	-	-	-	-	13 976 572
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	436 761	823 469	6 416 627	3 780 301	11 457 158
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	1 022 544	1 022 544

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 января 2018 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	10 398 540	2 155 131	513 097	4 804 787	5 121 895	22 993 450
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 299 461	-	-	-	-	10 299 461
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	99 079	2 155 131	513 097	4 804 787	4 090 327	11 662 421
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	1 031 568	1 031 568

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены в графу «До востребования и менее 1 месяца».

По состоянию на 1 июля 2018 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 25 310 млн. рублей (на 1 января 2018г.: 22 516 млн. рублей).

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	317 408	2 350	2 799	92 095	-	414 652
Средства клиентов	30 021 451	26 127 075	17 924 384	32 193 335	-	106 266 245
Выпущенные ценные бумаги	5	81 637	897 231	513 854	-	1 492 727
Прочие финансовые обязательства	48 875	82 517	41 299	4 568	38	177 297
Итого	30 387 739	26 293 579	18 865 713	32 803 852	38	108 350 921
Обязательства по банковским гарантиям	125 905	347 976	1 130 935	653 953	600 000	2 858 769
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	30 513 644	26 641 555	19 996 648	33 457 805	600 038	111 209 690

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	288 855	35 417	4 669	158 033	-	486 974
Средства клиентов	26 580 076	36 818 870	13 457 027	28 286 577	52 335	105 194 885
Выпущенные ценные бумаги	5	35 405	35 405	549 260	26 237	646 312
Прочие финансовые обязательства	253 753	89 698	42 662	3 841	45	389 999
Итого	27 122 689	36 979 390	13 539 763	28 997 711	78 617	106 718 170
Обязательства по банковским гарантиям	109 994	1 281 895	267 334	1 168 987	600 000	3 428 210
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	27 232 683	38 261 285	13 807 097	30 166 698	678 617	110 146 380

Несовпадение сроков погашения активов и обязательств, присущее деятельности всех кредитных организаций, является контролируемым в Банке и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк не использовал вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещал в межбанковские кредиты, операции РЕПО.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

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

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	(17,0)	(13,6)
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	17,0	13,6
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(34,0)	(27,2)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	34,0	27,2

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

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	279,9	223,9
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(279,9)	(223,9)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	559,9	447,9
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(559,9)	(447,9)

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

8. Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных закладными

В течение 2017 года и 1 полугодия 2018 года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 005 114 тыс. рублей (из них 995 049 тыс. рублей - остаток основного долга, 10 065 тыс. рублей – начисленные проценты) (на 1 января 2018г.: 1 438 100 тыс. рублей (из них 1 423 038 тыс. рублей – остаток основного долга, 15 062 тыс. рублей – начисленные проценты)).

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

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, который был полностью погашен в декабре 2016 года.

В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84 827 тыс. рублей, в марте 2018 года кредит был полностью погашен (на 1 января 2018г.: остаток кредита составил 35 765 тыс. рублей, величина резерва под ссудную задолженность составила 358 тыс. рублей, требования по начисленным процентам составили 68 тыс. рублей, величина резерва под требования по начисленным процентам составила 0,68 тыс. рублей).

По состоянию на 1 июля 2018 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 037 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 494 037 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 июля 2018 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 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 2018г.: 600 млн. рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Фактически сформированный резерв под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 июля 2018 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 2 100 тыс. рублей).

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

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

В течение 1 полугодия 2018 года по договору Обратного выкупа залладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 21 477 тыс. рублей (8 залладных) (1 полугодие 2017 г.: 6 312 тыс. рублей (5 залладных)).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 41 залладная на общую сумму 103 658 тыс. рублей по десяти договорам Обратного выкупа залладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

По состоянию на 1 июля 2018 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным залладным составила 85 607 тыс. рублей, в том числе 81 284 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 3 013 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 1 310 тыс. рублей - требования по просроченным процентам (на 1 января 2018 г.: 72 637 тыс. рублей, в том числе 68 351 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 2 074 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 6 тыс. рублей – требования по начисленным срочным процентам, 2 206 тыс. рублей – требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 июля 2018 года Банком начислены срочные проценты в сумме 611 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 8 406 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: срочные проценты в сумме 505 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 6 162 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 июля 2018 года составила 78 139 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 34 931 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 0,7 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 1,3 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 1 013 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 1 404 тыс. рублей).

На 1 июля 2018 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 7 дефолтных залладных, из них 2 залладные за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней (на 1 января 2018г.: 7 дефолтных залладных, из них 3 залладных за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней).

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

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

Наименование инструмента	на 01.07.2018	на 01.01.2018
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:		
Облигации среднего транша	489 097	489 097
Судная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	-	35 407
Требования по начисленным процентам	-	67
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных залладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 086 997	1 122 471

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, действующими по состоянию на 1 июля 2018 года.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отчетном периоде требования к капиталу не определяются в отношении требований (обязательств) банковского (торгового) портфеля, учтенных (удерживаемых) на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделкой по уступке прав требований.

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 509-П «О расчете величины собственных

средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», поскольку ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

На 2018 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

9. Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

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

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

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более медленными темпами, чем снижение доходности размещения, при этом увеличение объема кредитования способствовало росту чистого процентного дохода Банка в 1 полугодии 2018 года относительно 1 полугодия 2017 года.

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционны е банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	589 579	3 296 727	24 649	3 910 955
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 581 833	3 026 195	56 348	4 664 376
<i>Обязательные резервы</i>	<i>234 046</i>	<i>553 456</i>	-	<i>787 502</i>
Средства в кредитных организациях	366 813	-	-	366 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	30 996 466	47 522 020	-	78 518 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 731 422	15 731 422
<i>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 340</i>	<i>4 340</i>
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	12 887 070	12 887 070
Требование по текущему налогу на прибыль	6 700	11 947	280	18 927
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	925 824	1 650 792	38 707	2 615 323
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	78 151	139 348	3 267	220 766
Прочие активы	110 405	587 052	17 755	715 212
Итого активов по сегментам	34 655 771	56 234 081	28 759 498	119 649 350
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	86 462	-	-	86 462
Средства кредитных организаций	316 837	-	-	316 837
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 156 136	73 261 883	23 681	102 441 700
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	15 500	5	1 309 685	1 325 190
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1 783	3 179	75	5 037
Прочие обязательства	262 860	620 956	35 760	919 576
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	188 539	82 959	150	271 648
Итого обязательств по сегментам	30 028 117	73 968 982	1 369 351	105 366 450

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 1 полугодие 2018 года, в разрезе статей Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	1 548 779	3 110 470	1 056 569	5 715 818
Процентные расходы	(698 995)	(2 099 586)	(39 673)	(2 838 254)
Перераспределение между сегментами	12 954	494 317	(507 271)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(17 487)	(17 487)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 925)	67 029	-	61 104
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(913)	(34 490)	(38)	(35 441)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	68	1 098	-	1 166
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	330 618	1 006 506	532	1 337 656
Комиссионные расходы	(44 818)	(139 962)	(5 406)	(190 186)
Перераспределение между сегментами	16 007	(16 007)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	301 807	850 537	(4 874)	1 147 470
Прочие операционные доходы	15 364	143 445	210	159 019
Чистые операционные доходы по сегментам	1 173 139	2 532 820	487 436	4 193 395
Операционные расходы,	(864 135)	(1 669 473)	(44 698)	(2 578 306)
<i>в том числе:</i>				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(21 177)	(37 765)	(886)	(59 828)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	309 004	863 347	442 738	1 615 089
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(238 378)	(341 016)	1 244	(578 150)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(1 370)	(1 370)
Изменение резерва по прочим потерям	45 831	(1 167)	3 039	47 703
Изменение резервов	(192 547)	(342 183)	2 913	(531 817)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	116 457	521 164	445 651	1 083 272

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	2 233 930	3 074 108	656 050	5 964 088
Процентные расходы	(846 085)	(2 333 741)	(34 931)	(3 214 757)
Перераспределение между сегментами	(496 036)	709 648	(213 612)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	3 631	3 631
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	3 107	3 107
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(14 840)	57 768	-	42 928
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 962)	(6 309)	(4 561)	(12 832)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	401	148	-	549
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-
Комиссионные доходы	323 661	844 020	175	1 167 856
Комиссионные расходы	(52 634)	(118 637)	(2 792)	(174 063)
Перераспределение между сегментами	19 351	(19 351)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	290 378	706 032	(2 617)	993 793
Прочие операционные доходы	18 647	288 468	432	307 547
Чистые операционные доходы по сегментам	1 184 433	2 496 122	407 499	4 088 054
Операционные расходы,	(845 722)	(1 601 350)	(42 913)	(2 489 985)
<i>в том числе:</i>				
<i>- амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>(20 151)</i>	<i>(35 076)</i>	<i>(841)</i>	<i>(56 068)</i>
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	338 711	894 772	364 586	1 598 069
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(222 453)	(256 701)	33 997	(445 157)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(7 967)	(7 967)
Изменение резерва по прочим потерям	8 080	62 195	7 358	77 633
Изменение резервов	(214 373)	(194 506)	33 388	(375 491)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	124 338	700 266	397 974	1 222 578

10. Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

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

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

Информация о сделках, в совершении которых имела заинтересованность, раскрывается в составе Годового отчета ПАО «Запсибкомбанк» за соответствующий отчетный год.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (общая сумма)	294 069	28 540	800 741	35 930	1 159 280
Кредиты клиентам, предоставленные в течение 1 полугодия	213 078	5 102	112 620	26 550	357 350
Кредиты клиентам, погашенные в течение 1 полугодия	(98 922)	(8 175)	(141 984)	(23 980)	(273 061)
Кредиты клиентам за 30 июня 2018 года (общая сумма)	408 225	25 467	771 377	38 500	1 243 569
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	7 357	600	8 007	2 190	18 154
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение 1 полугодия	3 779	(224)	(293)	895	4 157
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 июня 2018 года	11 136	376	7 714	3 085	22 311
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	286 712	27 940	792 734	33 740	1 141 126
Кредиты клиентам за 30 июня 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	397 089	25 091	763 663	35 415	1 221 258

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

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2017 года	1 125 169	850 320	699 041	93 803	2 768 333
Средства клиентов, полученные в течение 1 полугодия	5 894 649	2 610 084	797 005	457 464	9 759 202
Средства клиентов, погашенные в течение 1 полугодия	(5 785 350)	(2 790 446)	(690 873)	(422 924)	(9 689 593)
Средства клиентов за 30 июня 2018 года	1 234 468	669 958	805 173	128 343	2 837 942
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2017 года	56 100	5 430	-	-	61 530
Ценные бумаги, выпущенные (приобретенные) в течение 1 полугодия	-	203 425	-	-	203 425
Ценные бумаги, погашенные (проданные) в течение 1 полугодия	(16 100)	(10)	-	-	(16 110)
Собственные ценные бумаги Банка за 30 июня 2018 года	40 000	208 845	-	-	248 845

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

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

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	103 328	47 921	36	10 217	161 502
Гарантии, выданные Банком	665	-	-	11 147	11 812
Иные обязательства кредитного характера	11 512	3 050	142 039	11 420	168 021

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	62 470	47 921	36	10 217	120 644
Гарантии, выданные Банком	2 112	-	-	27 677	29 789
Иные обязательства кредитного характера	20 546	2 542	13 157	3 850	40 095

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 30 июня 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	447 571	60 294	751 712	178 544	1 438 121
Залог	301 907	65 407	801 035	49 417	1 217 766

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года:

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	21 700	1 702	42 434	2 419	68 255
Процентные расходы	(43 184)	(32 577)	(13 506)	(2 600)	(91 867)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(3 667)</i>	<i>(1 588)</i>	-	-	<i>(5 255)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	664	2 348	(420)	-	2 592
Комиссионные доходы	1 688	130	1 661	1 703	5 182
Операционные доходы	359	3	520	-	882
Операционные расходы	(44)	(167)	(8 604)	(2 291)	(11 106)

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

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

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	на 01.01.2018		на 01.07.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	320	70 872	1 118	38 057
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	110 959	-	143 337
Итого	320	181 831	1 118	181 394

	на 01.01.2017		на 01.07.2017	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	395	79 235	1 450	43 956
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	53 200	-	81 140
Итого	395	132 435	1 450	125 096

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Банка, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а так же в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а так же вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 года составили 210 799 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 180 800 тыс. рублей).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в 1 полугодии 2018 года не выплачивалось (1 полугодие 2017г.: выплата выходного пособия составила 400 тыс. рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 1 полугодие 2018 года составила 34 723 тыс. рублей (1 полугодие 2017 г.: 29 772 тыс. рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2015 год – в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год – в 2021 году, за 2018 год – в 2022 году. Программа по выплате долгосрочного премиального вознаграждения описана в разделе 11 настоящей Пояснительной информации.

В течение 1 полугодия 2018 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2017 год в сумме 121 812 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: за 2016 год в сумме 86 940 тыс. рублей).

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

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 июля 2018 года составила 3 119 человек (на 1 июля 2017г.: 3 095 человек). По состоянию на 1 июля 2018 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек (на 1 июля 2017г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 июля 2018 года составляет 48 человек (на 1 июля 2017г.: 49 человек (далее по тексту – чел.)).

Выплата вознаграждения производится в соответствии с внутренними нормативными документами (Положение об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк», Положение о социальных льготах работникам ПАО «Запсибкомбанк»), трудовыми договорами. Размер вознаграждения, отдельно выплачиваемого за участие в работе органа управления, членам Совета директоров утверждается Общим собранием акционеров.

Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается два раза в месяц.

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. В постоянную (фиксированную) часть включается оплата труда по среднему заработку за отработанное время и регламентные отсутствия (отпуск, командировка). 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.

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

Система премирования включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку/Филиалу/ВСП;
- премия за личные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения индивидуальных показателей (в т.ч. финансовых) исходя из установленной зоны ответственности;
- премия по итогам года (ежегодная) - размер премии определяется по решению президента Банка исходя из ключевого участия в достижении запланированных результатов за год.

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

Система премирования основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП), членов исполнительных органов, иных работников принимающих риски и сотрудников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, по финансово-экономическим ключевым показателям эффективности (КПЭ), оценивающим получение всех

видов доходов с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков: процентный риск - КПЭ стоимости привлечения / доходности размещения ресурсов, уровня процентного спреда; риск ликвидности - КПЭ объем привлеченных ресурсов, кредитного портфеля, объем долгосрочных депозитов/вкладов/кредитов; кредитный риск - КПЭ предельного уровня просроченной задолженности по видам кредитных портфелей Банка, доля кредитов с непрерывной просроченной задолженностью по процентам или основному долгу до 90 дней включительно / свыше 90 дней в кредитном портфеле (по остатку ссудной задолженности); операционный риск - расчет фактического значения отдельных КПЭ производится с учетом фактических потерь от реализации событий операционного риска пропорционально сроку возмещения. Учет нагрузки на капитал всех рисков реализуется через показатели прибыльности – КПЭ размера балансовой / операционной прибыли, чистой прибыли на 1 работника.

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. Предусмотрены условия снижения либо невыплаты премии при нарушении работником должностных обязанностей, нормативных документов.

С 2015 года внутренним документом Банка для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена выплата долгосрочного вознаграждения исходя из выполнения финансовых показателей с оценкой результата по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки), с правом отмены выплаты вознаграждения при получении неудовлетворительного финансового результата и снижения размера выплаты при получении результата ниже запланированного. Для оценки долгосрочных результатов по операциям, принятие решение по которым осуществлялось работниками, используются показатели доходности (повысить рентабельность капитала; повысить стоимость акций Банка; повысить доходы от операций с иностранной валютой, от размещения временно свободных ресурсов; повысить доходность вложений в ценные бумаги) и уровня рисков (снизить уровень просроченной задолженности; снизить расходы на резервирование по кредитным операциям) в разрезе направлений деятельности (зоны принятия решения).

Согласно внутреннему нормативному документу корректировке подлежат следующие виды вознаграждений: премия по итогам года и долгосрочное вознаграждение. Плановая корректировка долгосрочного вознаграждения проводится в декабре каждого года, премии по итогам года - по окончании годового отчетного периода. Внеплановая корректировка может проводиться в течение года при наступлении событий, значимо влияющих на размер обязательств перед работниками. В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года была произведена корректировка долгосрочного вознаграждения в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года существенных изменений в порядок выплаты вознаграждения работникам Банка не вносилось. Во втором квартале 2018 года пересмотрены минимальные оклады по категориям работников в связи с повышением минимального размера оплаты труда (с февраля 2017 года в целях повышения уровня социальной защищенности проведена индексация заработной платы работников).

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2018 года составляет 78 939 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 83 601 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 48 581 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 52 346 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 30 358 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 31 255 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2018 года составляет 151 688 тыс. рублей (54 чел.) (1 полугодие 2017г.: 123 470 тыс. рублей (55 чел.)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 125 782 тыс. рублей (6 чел.) (1 полугодие 2017г.: 95 325 тыс. рублей (6 чел.)), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 25 906 тыс. рублей (48 чел.) (1 полугодие 2017г.: 28 145 тыс. рублей (49 чел.)).

Ниже приведена информация об общем размере отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

	Итого обязательств на 01.01.2018	Начисленное обязательство (с учетом корректировки), в т.ч. процентный расход, за 1 полугодие 2018 года	Итого обязательств на 01.07.2018
Прочие долгосрочные обязательства:			
Долгосрочные премиальные выплаты 2015г.	30 094	865	30 959
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	25 186	839	26 025
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	4 908	26	4 934
Долгосрочные премиальные выплаты 2016г.	32 447	665	33 112
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	18 900	725	19 625
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	13 547	(60)	13 487
Долгосрочные премиальные выплаты 2017г.	86 714	3 156	89 870
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	61 566	2 858	64 424
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	25 148	298	25 446
Долгосрочные премиальные выплаты 2018г.	-	38 280	38 280
<i>в т.ч. члены исполнительного органа</i>	-	26 448	26 448
<i>в т.ч. иные работники принимающие риск</i>	-	11 832	11 832
Итого прочих долгосрочных обязательств	149 255	42 966	192 221

Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году в денежной форме. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2016 год предполагается в 2020 году в денежной форме. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2017 год предполагается в 2021 году в денежной форме. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2018 год предполагается в 2022 году в денежной форме.

В марте, июне 2018 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения за 2018 год в сумме (-264) тыс. рублей, за 2017 год в сумме (-1 046) тыс. рублей, за 2016 год (-572) тыс. рублей, за 2015 год в сумме (-137) тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: в мае, июне 2017 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения за 2017 год в сумме (-327) тыс. рублей, за 2016 год в сумме (-776) тыс. рублей) в связи с расторжением трудового договора с иными работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

На 1 июля 2018 года краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составили 12 061 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 11 218 тыс. рублей), в том числе указанные обязательства членам исполнительных органов составили 4 618 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 4 781 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 7 443 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 6 437 тыс. рублей). В связи с изменением среднедневного заработка размер корректировки краткосрочных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 1 полугодие 2018 года составил 1 908 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: (-1 279) тыс. рублей), в том числе размер корректировки обязательств членам исполнительных органов составил 1 858 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: (-1 850) тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 50 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 571 тыс. рублей). В течение 1 полугодия 2018 года размер выплаченных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил 22 255 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 27 528 тыс. рублей), в том числе членам исполнительных органов размер выплаченных обязательств составил 15 873 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 20 135 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски 6 382 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 7 393 тыс. рублей).

Выплата крупных вознаграждений, принимаемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, в течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года не производилась.

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. В течение 1 полугодия 2018 года выплата выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, не производилась (1 полугодие 2017г.: была осуществлена одна выплата выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 400 тыс. рублей).

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

	1 полугодие 2018 года		1 полугодие 2017 года	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	578 208	45,96	561 062	46,42
в том числе члены Совета директоров	83	0,01	79	0,01
в том числе члены исполнительных органов	17 489	3,02	18 479	3,29
в том числе иные работники, принимающие риски	19 320	3,34	20 202	3,60
основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	516 774	89,38	504 284	89,88
в том числе члены Совета директоров	83	0,02	79	0,02
в том числе члены исполнительных органов	17 489	3,38	18 479	3,66
в том числе иные работники, принимающие риски	18 801	3,64	19 712	3,91
компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	61 434	10,62	56 778	10,12
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	519	0,84	490	0,86
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	429 289	34,13	387 022	32,02
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	125 782	29,30	95 325	24,63
в том числе иные работники, принимающие риски	27 803	6,48	29 808	7,70
из них премии	367 367	85,58	328 634	84,91
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	111 831	30,44	81 868	24,91
в том числе иные работники, принимающие риски	13 406	3,65	14 360	4,37
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему	183 198	14,56	192 764	15,95
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	19 546	10,67	22 461	11,65
в том числе иные работники, принимающие риски	9 909	5,41	9 575	4,97
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	38 735	3,08	34 526	2,86
в том числе члены Совета директоров	27 160	70,12	23 091	66,88
в том числе члены исполнительных органов	11 575	29,88	11 435	33,12
Социальные и льготные выплаты	27 296	2,17	29 121	2,41
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	63	0,23	31	0,11
в том числе иные работники, принимающие риски	1 493	5,47	1 596	5,48
Выходные пособия	1 221	0,10	4 156	0,34
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	-	0,00	400	9,62
Общий объем выплат	1 257 947	100,00	1 208 651	100,00
в том числе члены Совета директоров	27 243	2,17	23 170	1,92
в том числе члены исполнительных органов	174 455	13,87	147 731	12,22
в том числе иные работники, принимающие риски	58 525	4,65	61 581	5,10
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	1 256 726	99,90	1 204 495	99,66
в том числе члены Совета директоров	27 243	2,17	23 170	1,92
в том числе члены исполнительных органов	174 455	13,88	147 731	12,26
в том числе выплаты в натуральной форме	-	0,00	1	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	58 525	4,66	61 181	5,08
в том числе выплаты в натуральной форме	72	0,12	73	0,12

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

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по статье «Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН» разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 1 полугодие 2018 год суммы премии по итогам работы 2017 года, выплаченной в 2018 году за счет созданных в 2017 году обязательств, в размере 65 100 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: включением в состав выплат суммы премии по итогам работы 2016 года, выплаченной в 2017 году за счет созданных в 2016 году обязательств, в размере 64 745 тыс. рублей);
- по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему» сумма произведенных выплат больше суммы начисленных расходов за отчетный период в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 60 616 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 63 157 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 103 905 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (1 полугодие 2017г.: 116 529 тыс. рублей);
- по статье «Социальные и льготные выплаты» сумма произведенных выплат больше суммы начисленных расходов за отчетный период в связи с выплатой за счет ранее начисленных обязательств материальной помощи при выходе на пенсию в размере 447 тыс. рублей (1 полугодие 2017г.: 86 тыс. рублей).

Банк соблюдает условия, критерии, порядок, правила и процедуры выплат вознаграждений, установленные системой оплаты труда и закрепленные в «Положении об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», что подтверждается внутрикорпоративными и внешними проверками.

Независимая оценка системы оплаты труда по итогам 2017 года была проведена АО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Согласно заключению независимого эксперта, система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» в отчетном периоде соответствовала характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 1 полугодие 2018 года, в том числе пояснительную информацию, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibcombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ»).

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»

Д. Ю. Горицкий

Г. А. Котова

Исполнитель:

Дош Е.И.

Телефон: (3452) 68-96-66

08 августа 2018 года