

Пояснительная информация

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 9 месяцев 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.....	34
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках	35
8.	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных залладными	42
9.	Информация по сегментам деятельности	44
10.	Операции со связанными сторонами	50
11.	Информация о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	54

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 прибыли, величине чистых активов, кредитного портфеля физических и 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 9 месяцев 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, Газпромбанк, 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 «ФАТСА»).

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 октября 2018 года составила 3 111 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 октября 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 октября 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 сентября 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 октября 2018 года составил 469 663 карты; отток за 9 месяцев 2018 года составил 56 921 карта (-10,8%), 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 октября 2018 года

Банком выдано 163 166 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 в эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк», за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 1%.

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 9 месяцев 2018 года Банк сохранил позиции одного из ведущих финансовых учреждений базового региона.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 731,3 млн. рублей, или на 4,9%, и по состоянию на 1 октября 2018 года составил 15 728 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 524 млн. рублей, или на 0,4%, и по состоянию на 1 октября 2018 года составила 118,2 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 2,9 млрд. рублей, или на 5,9%, объем на 1 октября 2018 года – 51,7 млрд. рублей. Сокращение кредитного портфеля юридических лиц составило 2,3 млрд. рублей, или 8,4%, объем на 1 октября 2018 года – 25,4 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,10 п.п. и по состоянию на 1 октября 2018 года составил 3,05%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличился на 0,17 п.п. до 2,50%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизился на 0,42 п.п. до 4,19%.

Объем привлеченных средств физических лиц снизился на 0,3 млрд. рублей, или на 0,5%. Величина данных ресурсов на 1 октября 2018 года – 70,7 млрд. рублей. Снижение объема привлеченных средств юридических лиц за отчетный период составило 0,6 млрд. рублей, или 2,1%, объем на 1 октября 2018 года – 29,8 млрд. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2018 года составил 1 525,2 млн. рублей, что на 4,7 % выше значения за соответствующий период 2017 года.

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

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

В течение 9 месяцев 2018 года экономическая среда, в которой ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность, характеризовалась сдержанными темпами роста основных показателей. Рост неопределенности внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики РФ.

По оценке Минэкономразвития, за 9 месяцев 2018 года ВВП России увеличился на 1,6%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 103,0%. Средняя цена на нефть марки Urals

за 9 месяцев 2018 года составила 70,61 доллар США за баррель, что на 40% выше, чем за соответствующий период 2017 года (50,55 долларов США за баррель). За 9 месяцев 2018 года реальные располагаемые доходы населения выросли на 1,7% к соответствующему периоду 2017 года (без учета единовременной выплаты пенсионерам в январе 2017 года). На фоне низких темпов роста доходов населения и постепенного восстановления экономической активности наблюдается значительный рост объемов кредитования. Инфляция по итогам сентября 2018 года составила 2,5% в годовом выражении. Рост инфляционных ожиданий в отчетном периоде обусловил повышение Банком России ключевой ставки с 7,25% до 7,50% в 3 квартале 2018 года.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. По предварительной оценке ЦБ РФ, чистый отток капитала за 9 месяцев 2018 года составил 31,9 млрд. долларов, что в 2,3 раза выше значения за соответствующий период прошлого года. Курс рубля испытывает давление вследствие расширения действующих пакетов антироссийских санкций. Евросоюз продлил действие антироссийских санкций до 31 января 2019 года. Ожидание введения США новых пакетов санкций до конца 2018 года является причиной роста волатильности на фондовых рынках.

По итогам 9 месяцев 2018 года курс бивалютной корзины вырос на 7,71 рубль, или на 12,3% (с 62,67 до 70,38 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2018 года	65,5906	76,2294
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Развитие банковского сектора в течение 9 месяцев 2018 года характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора увеличились на 4,6% (без учета влияния валютного курса прирост составил 1,7%, без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией прирост составил 2,1%). За 9 месяцев 2017 года активы выросли на 2,7% (без учета влияния валютного курса и кредитных организаций с отозванной лицензией прирост составил 5,1%).

Объем заработанной банками прибыли увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 58,3% и составил 1 068 млрд. рублей. По итогам 9 месяцев 2017 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 675 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 8,8%, или на 605,9 млрд. рублей. За 9 месяцев 2017 года прирост составлял 10,8%, или 604,6 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц вырос на 16,4%. По итогам 9 месяцев 2017 года прирост составлял 7,9%.

Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 8,9%. За 9 месяцев 2017 года снижение составляло 0,3%.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,24 п.п. до 6,35%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам снизился на 1,22 п.п. (5,75% по состоянию на 1 октября 2018 года), по кредитам юридическим лицам уровень просроченной задолженности вырос на 0,18 п.п. (6,61% по состоянию на 1 октября 2018 года).

Объем средств физических лиц вырос на 3,6%. По итогам 9 месяцев 2017 года объем средств физических лиц увеличился на 2,3%.

Объем средств юридических лиц увеличился на 4,5%, снижение за 9 месяцев 2017 года составило 2,3%.

Доля требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) в активах банковского сектора снизилась с 5,0% до 4,8%.

Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, за 9 месяцев 2018 года выросла с 2,4% до 3,5%.

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 изменений. Изменение внешних условий в 3 квартале 2018 года привело к усилению инфляционных рисков, в результате Банк России повысил ключевую ставку на 0,25 п.п. до 7,50% годовых.

Банк России не исключает возможности дальнейшего повышения ключевой ставки, решение будет приниматься с учетом внешних условий и ситуации на финансовых рынках.

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

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 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.

В августе 2018 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.

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

- 56-е место по размеру чистых активов;
- 59-е место по величине собственных средств;
- 37-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 36-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 Планы 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 (-18 066) 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 9 месяцев 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 Платежных терминалах 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». Рабочий план счетов дополнен счетами по учету переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг). 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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года составляет 12,64 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (9 месяцев 2017г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 12,07 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Наличные денежные средства	3 667 952	5 019 200
Драгоценные металлы	18 411	18 358
Итого наличные денежные средства	3 686 363	5 037 558
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 468 934	3 645 403
Гарантийный фонд в платежной системе	362 407	38 636
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 831 341	3 684 039
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	359 891	323 803
- иных стран	35 288	141 938
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	395 179	465 741
Средства в клиринговых организациях	49 141	856 916
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	7 962 024	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 сентября 2018 года в сумме 791 502 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 737 643 тыс. рублей).

По состоянию на конец дня 30 сентября 2017 года денежные средства и их эквиваленты составляли 8 353 093 тыс. рублей.

2.2. Чистая ссудная задолженность

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Депозиты в Банке России	-	8 500 000
Кредитный портфель	77 184 851	76 636 925
<i>Физические лица, в т.ч.</i>	51 742 422	48 860 848
<i> Ипотечные</i>	28 078 369	25 915 920
<i> Потребительские</i>	19 008 688	17 585 157
<i> Жилищные</i>	4 531 253	5 106 606
<i> Автокредит</i>	124 112	253 165
<i>Юридические лица, в т.ч.</i>	25 442 429	27 776 077
<i> Финансирование текущей деятельности</i>	17 431 300	16 763 614
<i> Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i>	3 847 671	4 180 209
<i> Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i>	1 752 937	3 216 993
<i> Предоставление займов третьим лицам</i>	791 091	627 082
<i> Прочие цели</i>	1 619 430	2 988 179
Сделки РЕПО	6 497 395	-
Страховые взносы в международные платежные системы	1 297 205	1 137 581
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	104 146	96 346
<i> Физические лица</i>	84 914	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	57 275	69 045
<i> Юридические лица</i>	50 839	61 550
<i> Физические лица</i>	6 436	7 495
Прочие требования к юридическим лицам	2 400	8 878
Итого ссудная задолженность	85 143 272	86 448 775
Резерв на возможные потери	(6 864 467)	(6 455 060)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	78 278 805	79 993 715

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

	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	51 833 772	60,88	48 939 961	56,61
Финансовые услуги	8 264 802	9,70	10 223 496	11,83
Строительство (недвижимость)	6 431 596	7,55	5 972 774	6,91
Лизинговые компании	4 177 933	4,91	4 027 763	4,66
Промышленность	3 217 316	3,78	4 523 793	5,23
Государственные и муниципальные органы	2 659 700	3,12	4 686 731	5,42
Транспорт	1 889 265	2,22	1 641 655	1,90
Торговые предприятия	1 626 615	1,91	1 523 887	1,76
Сельское хозяйство	1 233 509	1,45	1 459 064	1,69
Индивидуальные предприниматели	915 558	1,08	1 057 890	1,22
Прочее	2 893 206	3,40	2 391 761	2,77
Итого ссудная задолженность	85 143 272	100,00	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 30.09.2018	2 363 541	8 917 608	9 780 553	9 700 403	28 755 049	25 626 118	85 143 272
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 30.09.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	33 130 155	42,92	31 785 873	41,48
Ханты-Мансийский АО	17 590 962	22,79	17 190 321	22,43
Ямало-Ненецкий АО	13 441 120	17,41	12 575 878	16,41
Москва	3 232 254	4,19	3 924 483	5,12
Республика Башкортостан	2 019 021	2,62	1 734 534	2,26
Республика Татарстан	1 804 500	2,34	2 011 014	2,62
Санкт-Петербург	1 533 369	1,99	1 277 592	1,67
Омская область	825 407	1,07	316 458	0,41
Свердловская область	748 550	0,97	1 432 751	1,87
Челябинская область	701 533	0,91	1 075 102	1,40
Новосибирская область	629 033	0,81	1 283 238	1,68
Нижегородская область	597 202	0,77	1 246 722	1,63
Самарская область	436 970	0,57	445 726	0,58
Кемеровская область	363 714	0,47	183 468	0,24
Волгоградская область	131 061	0,17	153 765	0,20
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	77 184 851	100,00	76 636 925	100,0

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заёмщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 30 сентября 2018 года составляет 16,99% (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 30.09.2018	75 882 866	1 935 020	460 919	78 278 805
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 30.09.2018	76 968 475	1 297 205	12 778	347	78 278 805
за 31.12.2017	78 831 167	1 137 581	24 314	653	79 993 715

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года размещенные средства в сумме 5 399 999 тыс. рублей и 16 731 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 1 097 396 тыс. рублей) (за 31 декабря 2017г.: 0 рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 7 254 944 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 30.09.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России	11 163 130	9 082 140
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 119 827	1 375 608
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	506 763	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	13 976 835	11 095 533
Резерв на возможные потери	(1 861)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	13 974 974	11 090 612

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 2018 года имеют срок погашения в октябре 2018 года (за 31 декабря 2017г.: в январе и марте 2018 года), купонный доход 7,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75% годовых), доходность к погашению 7,99% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75% годовых).

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 2018 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по март 2033 года (за 31 декабря 2017г.: с января 2018 года по сентябрь 2026 года), купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 11,0% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 8,12% до 11,48% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,8% до 15,0% годовых) в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 30.09.2018	за 31.12.2017
Вложения в облигации Банка России	11 163 130	9 082 140
Вложения в облигации кредитных организаций	1 382 163	824 662
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	737 664	550 946
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>631 833</i>	<i>437 265</i>
<i>Торговля</i>	<i>105 831</i>	<i>113 681</i>
Вложения в акции, доли и паи коммерческих организаций, всего	693 878	637 785
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>468 600</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>38 163</i>	<i>44 333</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>5 415</i>	<i>5 415</i>
Резерв на возможные потери	(1 861)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	13 974 974	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 в последующем реализованы на открытом рынке.

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Резерв на возможные потери	(44)	x	(44)	x
Итого инвестиций в дочерние компании	4 345	x	4 345	x

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 199 087	3 757 831
- Облигации субъектов РФ	2 830 002	2 109 899
- Муниципальные облигации	183 822	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 636 516	4 314 296
- Еврооблигации	1 324 075	1 586 919
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	13 667 542	12 446 477
Резерв на возможные потери	(21 496)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, после вычета резерва	13 646 046	12 423 294

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 сентября 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2021 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 9,2% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,6% до 10,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 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 11,6% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,5% до 11,5% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 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 сентября 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 сентября 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 7,1% до 10,0% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 8,3% до 24,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 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 9,9% годовых (за 31 декабря 2017г.: от 2,8% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б3/3», 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 30.09.2018	за 31.12.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 199 087	3 757 831
Облигации субъектов РФ	2 830 002	2 109 899
Муниципальные облигации	183 822	183 492
Облигации коммерческих организаций, всего	5 636 516	4 314 296
<i>в том числе:</i>		
<i>Транспорт</i>	<i>2 299 094</i>	<i>1 408 528</i>
<i>Энергетика</i>	<i>2 096 482</i>	<i>1 377 102</i>
<i>Промышленность</i>	<i>360 560</i>	<i>291 562</i>
<i>Сфера услуг</i>	<i>302 418</i>	<i>-</i>
<i>Строительство</i>	<i>254 475</i>	<i>56 631</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>159 569</i>	<i>155 727</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>102 070</i>	<i>585 379</i>
<i>Почтовая связь</i>	<i>61 848</i>	<i>-</i>
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>-</i>	<i>439 367</i>
Еврооблигации	1 324 075	1 586 919
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Резерв на возможные потери	(21 496)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	13 646 046	12 423 294

По состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 716 175 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 сентября 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 федерального займа (ОФЗ)	3 199 087	-	-	-	3 199 087
- Облигации субъектов РФ	437 785	2 392 217	-	-	2 830 002
- Муниципальные облигации	-	183 822	-	-	183 822
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	2 060 907	238 187	-	-	2 299 094
<i>Энергетика</i>	2 096 482	-	-	-	2 096 482
<i>Промышленность</i>	-	360 560	-	-	360 560
<i>Сфера услуг</i>	-	302 418	-	-	302 418
<i>Строительство</i>	-	-	254 475	-	254 475
<i>Финансовая деятельность</i>	-	159 569	-	-	159 569
<i>Телекоммуникации</i>	102 070	-	-	-	102 070
<i>Почтовая связь</i>	61 848	-	-	-	61 848
- Еврооблигации	1 001 793	322 282	-	-	1 324 075
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 959 972	3 959 058	254 475	494 037	13 667 542

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

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 757 831	-	-	-	3 757 831
- Облигации субъектов РФ	514 760	1 595 139	-	-	2 109 899
- Муниципальные облигации	-	183 492	-	-	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Транспорт</i>	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&Poog's и Moody's.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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	348	11 698	853	-	12 899
Восстановление	(1 593)	(11 543)	(1 450)	-	(14 586)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2018 года	4 475	12 081	-	4 940	21 496
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	6 916	11 176	660	-	18 752
Восстановление	(4 296)	(313)	(37)	-	(4 646)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	3 086	14 718	623	4 940	23 367

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, имеющихся 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, имеющихся 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 сентября 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 дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, признанное в составе прочего дохода до даты реклассификации	Эффективная ставка процента на дату переклассификации	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации
	на дату переклассификации	за 30 сентября 2018 года		в отчетном периоде	в предыдущих отчетных периодах				
<i>Переклассифицированные в 2014 году</i>									
ОФЗ-ПД 26211	1 227 760	1 320 719	1 280 046	(6 260)	(25 182)	114 950	(67 632)	9,3%	2 150 955
ОФЗ-АД 46018	130 765	147 648	143 626	(1 264)	(5 085)	16 723	(11 680)	9,8%	209 322
ОФЗ-АД 46020	142 017	153 766	146 079	(1 190)	(4 784)	14 810	(33 591)	9,5%	428 093
<i>Переклассифицированные в 2016 году</i>									
Облигации Самарской области 34011	228 803	135 288	129 306	-	2 309	8 505	2 309	10,0%	273 755
Итого	1 729 345	1 757 421	1 699 057	(8 714)	(32 742)	154 988	(110 594)	x	3 062 125

Справедливая стоимость за 30 сентября 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 30.09.2018	за 31.12.2017
Жилые помещения	126 437	116 005
Земельные участки	76 350	63 306
Здания и сооружения	34 445	35 983
Транспортные средства	1 368	622
Прочее оборудование	-	25
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва на возможные потери	238 600	215 941
Резерв на возможные потери	(22 372)	(19 005)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	216 228	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 9 месяцев 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 94 824 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 71 201 тыс. рублей).

В течение 9 месяцев 2018 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 67 996 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 182 042 тыс. рублей). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 9 месяцев 2018 года составил 2 578 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 4 485 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 9 месяцев 2018 года, составила 4 169 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 92 477 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 9 месяцев 2018 года 70 574 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 186 527 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 30.09.2018	за 31.12.2017
Активы финансового характера, всего	954 324	758 914
<i>в том числе:</i>		
Требования по начисленным процентам	656 489	605 231
Дебиторская задолженность	176 381	129 906
Расчеты по банковским картам и переводам	100 247	4 909
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 618	18 866
Требования к АСВ, связанные с выплатой страхового возмещения по обязательствам кредитной организации с отозванной лицензией	1 589	-
Драгоценные металлы в монетах	-	2
Активы нефинансового характера, всего	138 891	114 375
<i>в том числе:</i>		
Расходы будущих периодов	47 869	48 006
Авансовые платежи	51 958	40 187
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	31 875	23 378
Прочие требования	7 189	2 804
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	1 093 215	873 289
Резерв на возможные потери	(331 563)	(311 473)
Итого прочих активов после вычета резерва на возможные потери	761 652	561 816

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

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
До года	650 602	453 623
Свыше года	195 879	183 051
<i>в том числе:</i>		
- начисленные проценты	185 636	179 597
- дебиторская задолженность	5 584	494
- расходы будущих периодов	3 241	2 179
- авансовые платежи	1 418	781
Просроченные	246 734	236 615
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	1 093 215	873 289

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

	Дебиторская задолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Расчеты по банковским картам и переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	71 931	234 611	22	4 909	311 473
Создание/(восстановление)	9 198	29 655	380	(928)	38 305
Восстановление ранее списанной задолженности	8	122	-	-	130
Списано за счет резерва	(2 878)	(15 467)	-	-	(18 345)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2018 года	78 259	248 921	402	3 981	331 563
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	7 760	49 498	542	(696)	57 104
Восстановление ранее списанной задолженности	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	(4 184)	(21 746)	-	-	(25 930)
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	70 874	224 337	563	3 776	299 550

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

	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	Итого
за 30.09.2018	761 028	209	415	-	761 652
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 30.09.2018	760 238	1 072	283	59	761 652
за 31.12.2017	557 859	3 677	205	75	561 816

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Кредиты, полученные от Банка России	80 076	174 654
Итого средств, привлеченных от Банка России	80 076	174 654
Корреспондентские счета	98 073	149 500
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Кредиты других банков	-	100 000
Итого средств кредитных организаций	136 204	287 631
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	216 280	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 сентября 2018 года составляет 80 076 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 174 654 тыс. рублей).

2.9. Средства клиентов

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Государственные и муниципальные органы	204 003	80 970
— Текущие/расчетные счета	204 003	80 970
Юридические лица	27 967 408	28 618 712
— Срочные депозиты	21 295 322	22 552 359
— Текущие/расчетные счета	6 654 692	6 066 015
— Незавершенные переводы по банковским счетам клиентов	17 158	-
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	236	338
Физические лица	70 682 365	71 036 972
— Срочные вклады	62 507 743	61 772 898
— Текущие счета/счета до востребования	7 821 820	9 206 992
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	237 708	5 828
— Обезличенные металлические счета	19 556	23 254
— Прочие счета	95 538	28 000
Индивидуальные предприниматели	1 584 157	1 693 617
— Текущие счета/счета до востребования	812 177	870 785
— Срочные депозиты	771 897	822 832
— Прочие счета	83	-
Итого средств клиентов	100 437 933	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 сентября 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 30.09.2018		за 31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 682 365	70,37	71 036 972	70,04
Сфера услуг	9 786 057	9,74	8 494 228	8,37
Строительство	5 551 480	5,53	7 791 238	7,68
Промышленность	4 916 768	4,90	4 730 986	4,66
Транспорт и связь	2 889 612	2,88	3 269 755	3,22
Торговля	2 310 886	2,30	2 117 628	2,09
Индивидуальные предприниматели	1 584 157	1,58	1 693 617	1,68
Сельское хозяйство	1 228 357	1,22	1 034 668	1,02
Муниципальные органы	129 954	0,13	22 531	0,02
Государственные органы	74 049	0,07	58 439	0,06
Прочее	1 284 248	1,28	1 180 209	1,16
Итого средств клиентов	100 437 933	100,0	101 430 271	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 30 сентября 2018 года составляет 9,79% (за 31 декабря 2017 г.: 10,47%).

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 7,5% годовых (за 31 декабря 2017г.: 7,75%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 30.09.2018	29 319 951	28 825 457	13 734 615	28 557 910	-	100 437 933
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 30.09.2018	95 589 818	3 893 842	913 863	40 410	100 437 933
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 30.09.2018	100 191 923	17 772	156 760	71 478	100 437 933
за 31.12.2017	101 182 100	20 229	145 556	82 386	101 430 271

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Облигации	1 395 994	478 449
Векселя	-	16 100
<i>в том числе</i>		
<i>процентные</i>	-	16 100
Сберегательные сертификаты	-	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 395 994	494 554

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 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.	917 545 000 рублей размещено по состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 2018 года составили 25 823 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 3 349 тыс. рублей).

2.11. Прочие обязательства

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Обязательства финансового характера, всего	225 465	424 616
<i>в том числе:</i>		
Кредиторская задолженность	138 333	141 066
Начисленные обязательства по процентам и купонам	56 931	34 617
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	19 618	18 866
Обязательства по оплате работ (услуг)	9 533	34 051
Обязательства по выплате дивидендов	1 050	606
Расчеты по банковским картам и переводам	-	195 410
Обязательства нефинансового характера, всего	700 440	488 015
<i>в том числе:</i>		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	217 018	149 255
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	129 788	69 152
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	78 589	91 534
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	143 527	66 199
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	7 130	-
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	72 455	76 987
Резервы – обязательства некредитного характера	47	1 017
Прочие обязательства	51 886	33 871
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	925 905	912 631
Отложенное налоговое обязательство	40 971	13 930
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1	15 311
Итого прочих обязательств	966 877	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
(Восстановление)/создание в течение отчетного периода	(970)	1 172
Использование в течение отчетного периода	-	(971)
Оценочное обязательство некредитного характера за 30 сентября	47	2 283

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 30.09.2018	282 264	410 033	39 431	194 081	97	40 971	966 877
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 30.09.2018	954 897	11 880	100	-	966 877
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 30.09.2018	955 338	10 619	615	305	966 877
за 31.12.2017	939 906	704	805	457	941 872

2.12. Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	за 30.09.2018	за 31.12.2017
Обязательства кредитного характера:	13 904 834	16 580 930
Внепортфельные обязательства, в том числе:	10 078 686	12 864 124
- неиспользованные кредитные линии	7 077 647	9 337 466
- выданные гарантии	2 311 850	2 828 210
- обязательства по выкупу дефолтных залоговых	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	89 189	98 448
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 826 148	3 716 806
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	8 271 265	1 031 568
Итого внебалансовых обязательств	22 176 099	17 612 498

	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	10 073 570	72,4	12 858 329	77,5
Физические лица	3 831 264	27,6	3 722 601	22,5
Итого обязательств кредитного характера	13 904 834	100,0	16 580 930	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	3 831 264	27,55	3 722 601	22,45
Строительство (недвижимость)	3 625 691	26,07	3 249 198	19,60
Транспорт и связь	1 325 477	9,53	1 511 308	9,11
Промышленность	1 245 126	8,95	4 090 915	24,67
Государственные и муниципальные органы	1 145 702	8,24	854 717	5,16
Торговые предприятия	794 813	5,72	726 833	4,38
Лизинговые компании	705 991	5,08	687 542	4,15
Финансовые услуги	600 000	4,32	630 547	3,80
Индивидуальные предприниматели	111 337	0,80	177 514	1,07
Сельское хозяйство	56 796	0,41	249 526	1,51
Прочее	462 637	3,33	680 229	4,10
Итого обязательств кредитного характера	13 904 834	100,00	16 580 930	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

Россия	за 30.09.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	6 646 594	47,80	6 200 501	37,40
Ямало-Ненецкий АО	3 013 874	21,68	3 798 684	22,91
Ханты-Мансийский АО	1 949 316	14,02	2 520 953	15,20
Свердловская область	574 910	4,13	129 322	0,78
Москва	424 966	3,06	735 052	4,43
Республика Башкортостан	418 139	3,01	138 637	0,84
Омская область	228 347	1,64	163 137	0,98
Челябинская область	194 997	1,40	35 713	0,22
Республика Татарстан	120 500	0,87	1 730 963	10,44
Самарская область	113 105	0,81	98 081	0,59
Санкт-Петербург	96 210	0,69	118 470	0,72
Кемеровская область	62 463	0,45	232 149	1,40
Нижегородская область	43 084	0,31	77 958	0,47
Новосибирская область	18 171	0,13	600 636	3,62
Волгоградская область	158	0,00	674	0,00
Итого обязательств кредитного характера	13 904 834	100,0	16 580 930	100,0

По состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 260 150 тыс. рублей, что ниже показателя за 31 декабря 2017 года на 54 079 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 9 месяцев 2018 года на 1 074 тыс. рублей, по состоянию на конец дня 30 сентября 2018 года составив 69 009 тыс. рублей.

В течение 9 месяцев 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 516 360 тыс. рублей (или на 18,3%) и составил 2 311 850 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям по состоянию на конец дня на 30 сентября 2018 года сформированы в размере 44 894 тыс. рублей, что ниже данных за 31 декабря 2017 года на 27 028 тыс. рублей.

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости			
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	11 163 130	-	11 163 130
- Корпоративные облигации	2 119 827	-	2 119 827
- Корпоративные акции	506 763	-	506 763
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	187 690	187 690
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	17 877	17 877
Основные средства (здания и земля)	-	2 227 816	2 227 816

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистая ссудная задолженность	-	81 779 166	81 779 166
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 716 175	-	13 716 175
Прочие активы финансового характера	-	623 163	623 163

По состоянию на конец дня 30 сентября 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 сентября 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от Банка России	-	80 308	80 308
Средства кредитных организаций	-	136 204	136 204
Средства клиентов	-	100 677 718	100 677 718
Выпущенные долговые обязательства	1 443 539	-	1 443 539
Прочие обязательства финансового характера	-	225 465	225 465

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 или Банком самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Независимая 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 сентября 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 222 782 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 227 113 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 7 525 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 9 594 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 222 782 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 227 113 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 18 769 тыс. рублей (за 31 декабря 2017г.: 15 390 тыс. рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств на 1,6% (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 сентября 2018 года и на конец дня 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	за 30 сентября 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>	27 177 835	29 411 744	25 237 752	26 891 170
<i>Потребительские кредиты</i>	16 794 707	17 553 883	15 338 255	16 006 342
<i>Жилищные кредиты</i>	4 231 312	4 441 261	4 806 539	4 932 121
<i>Автокредиты</i>	77 738	83 267	184 407	191 272
- Юридические лица, в том числе				
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	15 291 942	15 422 263	14 789 870	14 482 379
<i>Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i>	3 132 242	3 283 494	3 408 867	3 400 385
<i>Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i>	1 494 912	1 495 962	2 950 912	2 872 833
<i>Предоставление займов третьим лицам</i>	704 741	728 259	596 755	555 855
<i>Прочие цели</i>	1 518 379	1 512 140	2 942 269	2 830 547
- Сделки РЕПО	6 497 395	6 497 395	-	-
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 297 205	1 297 205	1 137 581	1 137 581
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	48 000	40 015	54 201	42 709
- Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	12 397	12 278	46 307	45 265
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 199 087	3 275 621	3 757 831	3 930 937
- Облигации субъектов РФ	2 827 365	2 832 839	2 106 014	2 177 272
- Муниципальные облигации	181 984	200 580	181 657	199 242
- Корпоративные облигации	5 624 435	5 584 949	4 302 370	4 356 249
- Еврооблигации	1 324 075	1 328 146	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	80 076	80 308	174 654	175 811
Средства кредитных организаций	136 204	136 204	287 631	287 631
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	204 003	204 003	80 970	80 970
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	6 672 086	6 672 086	6 066 353	6 066 353
- Срочные депозиты юридических лиц	21 295 322	21 301 332	22 552 359	22 549 014
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	8 174 622	8 174 622	9 264 074	9 264 074
- Срочные вклады физических лиц	62 507 743	62 742 365	61 772 898	62 289 679
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	812 260	812 260	870 785	870 785
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	771 897	771 050	822 832	820 544
Выпущенные долговые обязательства				
- Облигации	1 395 994	1 443 539	478 449	493 090
- Векселя	-	-	16 100	18 571
- Сберегательные сертификаты	-	-	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 сентября 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	153 904	94 824	(4 169)	-	(5 164)	(51 705)	187 690
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	17 877	-	-	-	-	-	17 877
Основные средства (здания и земля)	2 271 129	-	-	(43 626)	477	(164)	2 227 816

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 сентября 2018 года варьируется от 9,63% годовых до 17,62% 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2018 года варьируется от 0,07% годовых до 6,21% 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 сентября 2018 года составляет 7,5% 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 31 декабря 2017 года составляет 6,5% годовых)). Справедливая стоимость облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 9 месяцев 2018 года прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 525 200 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, на 68 533 тыс. рублей или на 4,7%. Изменение объема прибыли за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года обусловлено увеличением объема активно-пассивных операций, что способствовало росту чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода, при этом, зафиксировано увеличение сальдо создания резервов на возможные потери. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 9 месяцев 2018 года составил 1 588 466 тыс. рублей, что на 219 859 тыс. рублей или на 16,06% больше аналогичного показателя за 9 месяцев 2017 года.

3.1. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	6 659 020	6 859 259
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	831 686	160 583
Инвестиции, удерживаемые до погашения	787 567	841 291
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	177 357	1 008 759
Средства, размещенные в депозитах Банка России	130 400	50 156
Средства в других банках	2 977	10 873
Итого процентных доходов	8 589 007	8 930 921
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	3 060 733	3 458 269
Депозиты юридических лиц	994 871	1 198 273
Выпущенные облигации	73 999	53 114
Текущие/расчетные счета	13 609	13 650
Субординированные займы, полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	6 685	6 685
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	5 399	2 032
Выпущенные векселя	891	1 084
Кредиты и депозиты других банков	624	8 046
Корреспондентские счета других банков	401	618
Итого процентных расходов	4 157 212	4 741 771
Чистые процентные доходы	4 431 795	4 189 150

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	6 414 953	11 404	5	2 757 794	9 184 156
Восстановление	(5 660 217)	(12 055)	(3 065)	(2 799 802)	(8 475 139)
Списано/выплачено за счет резерва	(334 256)	-	-	(2 878)	(337 134)
Восстановление ранее списанной задолженности	2 201	-	-	8	2 209
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2018 года	7 113 851	21 033	1 861	405 507	7 542 252
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	9 122	2 617	491 153	6 687 280
Создание	6 887 083	16 056	44	2 751 996	9 655 179
Восстановление	(6 181 465)	(4 148)	(490)	(2 817 790)	(9 003 893)
Списано/выплачено за счет резерва	(423 384)	-	-	(5 155)	(428 539)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	3	3
Резервы на возможные потери за 30 сентября 2017 года	6 467 199	21 030	2 171	420 207	6 910 607

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

Наименование статьи	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	173 179	146 656	26 523
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(75 892)	(74 135)	-1 757
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 287	72 521	24 766
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	36 926 479	27 614 679	9 311 800
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(36 970 628)	(27 635 930)	-9 334 698
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(44 149)	(21 251)	-22 898
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	735	498	237
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	-	-
Итого реализованная курсовая разница	735	498	237
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	36 285	39 060	-2 775
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(35 908)	(38 849)	2 941
Итого нереализованная курсовая разница	377	211	166
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1 112	709	403

3.4. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 430 246	1 395 957
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	380 021	104 441
Комиссии по кассовым операциям	143 415	189 563
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	41 814	43 184
Комиссии за инкассацию	6 764	6 293
Комиссии по кредитам	965	2 343
Прочее	36 841	38 773
Итого комиссионных доходов	2 040 066	1 780 554
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	238 124	210 148
Комиссии за инкассацию	38 805	36 162
Комиссии по операциям с ценными бумагами	13 226	23 487
Прочее	8 271	7 541
Итого комиссионных расходов	298 426	277 338
Чистые комиссионные доходы	1 741 640	1 503 216

3.5. Операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	83 064	79 779
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	68 887	51 787
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	54 830	52 398
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	13 238	31 501
Возмещение судебных и арбитражных расходов	9 033	5 227
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 444	9 894
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	8 051	6 711
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 231	5 043
Возмещение по договорам страхования	212	210 653
Прочее	7 826	26 194
Итого прочих операционных доходов	256 816	479 187

Операционные расходы	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	2 304 424	2 181 602
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	549 696 48 143	481 490 44 380
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	282 309	201 235
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	230 582	224 289
Плата за право пользования программным обеспечением	109 588	97 208
Амортизация	108 890	103 119
Расходы по аренде	93 203	90 978
Реклама	30 310	34 625
Расходы по страхованию	17 220	13 483
Расходы на благотворительность	5 734	5 358
Прочее	150 971	264 166
Итого операционных расходов	3 882 927	3 697 553

Информация о вознаграждении работникам

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

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	862 654	829 298
в том числе:		
<i>Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН</i>	758 836	732 223
<i>Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН</i>	103 818	97 075
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	535 282	497 588
<i>Премия</i>	441 147	407 565
Страховые взносы	476 262	450 971
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	179 292	170 564
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	69 777	61 472
Социальные и льготные выплаты	53 265	50 862
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	50 709	46 076
Краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	48 000	48 825
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	23 912	17 055
Обязательства по выходному пособию	2 308	-
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	1 586	1 558
Выходные пособия	1 377	7 333
Общая величина вознаграждений и страховых взносов	2 304 424	2 181 602

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 9 месяцев 2018 года отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 2 016 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 1 103 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 808 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 1 983 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 492 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 559 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 416 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 724 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

3.6. Информация об основных компонентах расхода по налогу

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года	Изменения
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	178 270	70 881	107 389
НДС, уплаченный за товары и услуги	93 630	73 506	20 124
Налог на прибыль 20%	53 793	294 299	-240 506
Налог на имущество	28 504	29 884	-1 380
Налог на прибыль с полученных дивидендов	3 037	3 244	-207
Земельный налог	1 330	1 567	-237
Транспортный налог	283	301	-18
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	243	267	-24
Увеличение налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство	11 223	-	11 223
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	-	(28 342)	28 342
Итого расходы по налогам	370 313	445 607	-75 294

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 9 месяцев 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, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)») (далее – форма 0409808).

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.10.2018	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	9 969 918	9 010 035
Нематериальные активы	(126 514)	(124 462)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	11 768 337	12 248 551
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	11 768 337	12 248 551
Нераспределенная прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	1 284 860	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 660 670	1 661 273
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 013 982	1 086 650
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	82	103
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	274	343
Дополнительный капитал	3 959 868	2 748 369
Собственные средства (капитал)	15 728 205	14 996 920

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения 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 (63,4%). Увеличение величины собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2018 года обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 5 формы 0409808, размещенной в сети интернет по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/Финансовые показатели/Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность».

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 01.10.2018		на 01.01.2018
	нормативное значение (%)	фактическое значение (%)	фактическое значение (%)
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	11,3	12,3
норматив достаточности базового капитала (Н1.2)	6,0	11,3	12,3
норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8,0	14,8	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 течение 9 месяцев 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)	(99)
Дивиденды выплаченные	(699 572)	(499 394)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	1 050	606
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 октября 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 течение 9 месяцев 2018 года и в 2017 году не было.

В течение 9 месяцев 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 октября 2018 года средства в размере 3,2 млн. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 1 октября 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 9 месяцев 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 93 846 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 67 166 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, 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 15 728 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 октября 2018 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК) приходится порядка 68,3% 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 октября 2018 года составил 3,05% (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 01.10.2018			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	7 378 615	4 240	7 374 375	1 511 579	5 155	1 506 424
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	40 419 641	3 739 488	36 680 153	41 446 016	3 585 531	37 860 485
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>13 667 539</i>	<i>21 496</i>	<i>13 646 043</i>	<i>12 446 474</i>	<i>21 684</i>	<i>12 424 790</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 663 055	3 511 786	1 151 269	4 615 668	3 325 646	1 290 022
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	601 354	6 223	595 131	568 953	4 959	563 994
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	47 787 382	900 741	46 886 641	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	162 491	52 468	110 023	165 345	49 553	115 792
Резерв по прочим потерям	-	10 047	x	-	9 537	x
Итого	101 012 538	8 224 993	92 797 592	93 131 240	8 006 592	85 134 185

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

Условные обязательства кредитного характера	01.10.2018			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	7 077 647	151 309	6 926 338	9 337 466	224 673	9 112 793
Аккредитивы	80 375	-	80 375	26 645	-	26 645
Выданные гарантии и поручительства	2 911 850	51 346	2 860 504	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	3 826 148	69 009	3 757 139	3 716 806	67 935	3 648 871
Итого	13 985 209	271 703	13 713 506	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 октября 2018 года составляет 266 510 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 октября 2018 года составляет 3 297 573 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 4 487 866 тыс. рублей).

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №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 01.10.2018	на 01.01.2018
Всего, в том числе	13 406	6 494
- до 30 дней	13 406	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 октября 2018 года	15 759 250	58 773 287	3 666 515	2 874 435	4 726 266	85 799 753
Резервы на возможные потери на 1 октября 2018 года	-	900 363	621 787	1 304 000	4 287 238	7 113 388
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 октября 2018 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 043 053 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 6 002 943 тыс. рублей) и распределены 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 01.10.2018	на 01.01.2018
Кредитный портфель		5 753 755	5 735 585
	до 30 дней	1 595 704	1 309 284
	от 31 до 90 дней	316 079	377 158
	от 91 до 180 дней	254 480	340 747
	свыше 180 дней	3 587 492	3 708 396
Прочие просроченные требования		82 374	73 544
	до 30 дней	4 468	2 017
	от 31 до 90 дней	2 123	2 349
	от 91 до 180 дней	4 164	3 382
	свыше 180 дней	71 619	65 796
Просроченные требования по получению процентов		206 924	193 814
	до 30 дней	17 466	12 870
	от 31 до 90 дней	11 953	14 338
	от 91 до 180 дней	18 704	18 821
	свыше 180 дней	158 801	147 785
Итого просроченная задолженность		6 043 053	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	
	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Жилые помещения	72 904	52 987
Земельные участки	14 292	3 453
Транспортные средства	4 729	3 111
Нежилые помещения	2 853	11 650
Прочее	46	-
Итого	94 824	71 201

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 октября 2018 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) отсутствуют.

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, имеющих для продажи, по состоянию на 1 октября 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 01.10.2018	13 789 720	88 133	73 284	88 133	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 октября 2018 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 88 133 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 октября 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 октября 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	(4 571,26)	(3 657,01)
Ослабление доллара США	4 571,26	3 657,01
Укрепление евро	(16 834,61)	(13 467,69)
Ослабление евро	16 834,61	13 467,69
Укрепление прочих видов валют	7 296,72	5 837,38
Ослабление прочих видов валют	(7 296,72)	(5 837,38)

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 01.10.2018		
Укрепление серебра	(261,69)	(209,35)
Ослабление серебра	261,69	209,35
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, произведением 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 октября 2018 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	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
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	11 558 548	17 619	194 554	6 189 815	5 857 728	23 818 264
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 555 973	-	-	-	-	11 555 973
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 575	17 619	194 554	6 189 815	4 841 408	11 245 971
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	1 016 320	1 016 320

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

	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
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 октября 2018 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 23 445 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 октября 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	136 661	2 127	5 266	81 201	-	225 255
Средства клиентов	29 356 910	30 117 485	14 901 416	29 503 411	-	103 879 222
Выпущенные ценные бумаги	0	69 171	969 833	513 854	-	1 552 858
Прочие финансовые обязательства	52 407	73 396	37 003	5 670	58	168 534
Итого	29 545 978	30 262 179	15 913 518	30 104 136	58	105 825 869
Обязательства по банковским гарантиям	13 766	1 346 354	148 211	803 519	600 000	2 911 850
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	29 559 744	31 608 533	16 061 729	30 907 655	600 058	108 737 719

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 9 месяцев 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 октября 2018 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	116,4	93,1
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(116,4)	(93,1)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	232,7	186,2
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(232,7)	(186,2)

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 9 месяцев 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 мультиоригинарной платформы секьюритизации. В указанной сделке Банк выступил в качестве первоначального кредитора. В качестве ипотечного агента выступило Закрытое акционерное общество «Мультиоригинарный 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 октября 2018 года остаток по переуступленным правам требования составил 810 061 тыс. рублей (из них 801 725 тыс. рублей - остаток основного долга, 8 336 тыс. рублей – начисленные

проценты, в том числе 385 тыс. рублей просроченные) (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 октября 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 октября 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 октября 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 закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней.

В течение 9 месяцев 2018 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 21 477 тыс. рублей (8 закладных) (9 месяцев 2017 г.: 16 761 тыс. рублей (9 закладных)).

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

По состоянию на 1 октября 2018 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 85 928 тыс. рублей, в том числе 80 468 тыс. рублей - срочная задолженность по кредитам, 3 415 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредитам, 2 045 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 октября 2018 года Банком начислены срочные проценты в сумме 481 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 10 082 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 октября 2018 года составила 79 659 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 34 931 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 0,3 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 1,3 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 2 045 тыс. рублей (на 1 января 2018г.: 1 404 тыс. рублей).

На 1 октября 2018 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 8 дефолтных закладных, из них 1 закладная за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней (на 1 января 2018г.: 7 дефолтных закладных, из них 3 закладные 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 01.10.2018	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
Ссудная 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 закладных	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 октября 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 прямому отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Банка.

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

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

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 за 9 месяцев 2018 года относительно 9 месяцев 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 сентября 2018 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	582 319	3 079 805	24 239	3 686 363
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 468 715	3 103 065	51 063	4 622 843
<i>Обязательные резервы</i>	<i>241 962</i>	<i>549 540</i>	-	<i>791 502</i>
Средства в кредитных организациях	444 320	-	-	444 320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	28 690 200	49 588 605	-	78 278 805
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	13 974 974	13 974 974
<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	-	-	13 646 046	13 646 046
Требование по текущему налогу на прибыль	2 133	3 809	89	6 031
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	920 558	1 644 216	38 318	2 603 092
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	76 467	136 578	3 183	216 228
Прочие активы	119 664	620 304	21 684	761 652
Итого активов по сегментам	32 304 376	58 176 382	27 759 596	118 240 354
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	80 076	-	-	80 076
Средства кредитных организаций	136 204	-	-	136 204
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 755 332	70 444 657	237 944	100 437 933
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 395 994	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	1	-	1
Отложенные налоговые обязательства	14 489	25 879	603	40 971
Прочие обязательства	260 744	607 122	58 039	925 905
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	187 123	82 880	147	270 150
Итого обязательств по сегментам	30 433 968	71 160 539	1 692 727	103 287 234

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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	2 295 266	4 674 488	1 619 253	8 589 007
Процентные расходы	(1 022 482)	(3 060 731)	(73 999)	(4 157 212)
Перераспределение между сегментами	5 333	717 049	(722 382)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 884)	(21 884)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(13 301)	110 588	-	97 287
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(175)	(43 967)	(7)	(44 149)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	383	729	-	1 112
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	24 844	24 844
Комиссионные доходы	494 864	1 544 511	691	2 040 066
Комиссионные расходы	(70 525)	(220 099)	(7 802)	(298 426)
Перераспределение между сегментами	24 940	(24 940)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	449 279	1 299 472	(7 111)	1 741 640
Прочие операционные доходы	28 236	228 176	404	256 816
Чистые операционные доходы по сегментам	1 742 539	3 925 804	819 118	6 487 461
Операционные расходы,	(1 297 717)	(2 518 389)	(66 821)	(3 882 927)
<i>в том числе:</i>				
<i>- амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>(32 116)</i>	<i>(57 363)</i>	<i>(1 337)</i>	<i>(90 816)</i>
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	444 822	1 407 415	752 297	2 604 534
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(309 293)	(446 479)	1 036	(754 736)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	651	651
Изменение резерва по прочим потерям	46 348	(4 322)	3 038	45 064
Изменение резервов	(262 945)	(450 801)	4 725	(709 021)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	181 877	956 614	757 022	1 895 513

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 9 месяцев 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	3 247 299	4 681 748	1 001 874	8 930 921
Процентные расходы	(1 230 388)	(3 458 269)	(53 114)	(4 741 771)
Перераспределение между сегментами	(663 605)	953 064	(289 459)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(1 332)	(1 332)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 835	2 835
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 666)	88 187	-	72 521
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 232)	(18 218)	(1 801)	(21 251)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	506	203	-	709
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 081	26 081
Комиссионные доходы	497 005	1 283 199	350	1 780 554
Комиссионные расходы	(81 852)	(191 009)	(4 477)	(277 338)
Перераспределение между сегментами	30 278	(30 278)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	445 431	1 061 912	(4 127)	1 503 216
Прочие операционные доходы	28 257	450 284	646	479 187
Чистые операционные доходы по сегментам	1 810 602	3 758 911	681 603	6 251 116
Операционные расходы,	(1 258 173)	(2 375 589)	(63 791)	(3 697 553)
<i>в том числе:</i>				
<i>- амортизационные отчисления по основным средствам</i>	<i>(30 176)</i>	<i>(52 782)</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(84 221)</i>
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	552 429	1 383 322	617 812	2 553 563
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(313 744)	(425 162)	33 288	(705 618)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(11 908)	(11 908)
Изменение резерва по прочим потерям	853	58 112	7 272	66 237
Изменение резервов	(312 891)	(367 050)	28 652	(651 289)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	239 538	1 016 272	646 464	1 902 274

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 имелась 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 9 месяцев 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 9 месяцев	226 172	13 801	151 228	49 102	440 303
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(183 974)	(13 680)	(203 364)	(62 630)	(463 648)
Кредиты клиентам за 30 сентября 2018 года (общая сумма)	336 267	28 661	748 605	22 402	1 135 935
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 9 месяцев	(1 001)	(504)	(521)	20 212	18 186
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 сентября 2018 года	6 356	96	7 486	22 402	36 340
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 сентября 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	329 911	28 565	741 119	-	1 099 595

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 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 9 месяцев	187 031	12 723	142 086	54 330	396 170
Кредиты клиентам, погашенные в течение 9 месяцев	(212 754)	(18 177)	(183 027)	(52 182)	(466 140)
Кредиты клиентам за 30 сентября 2017 года (общая сумма)	214 558	29 589	822 039	37 970	1 104 156
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года (Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
в течение 9 месяцев	(5 331)	(333)	(410)	830	(5 244)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 30 сентября 2017 года	3 693	668	8 220	2 418	14 999
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 сентября 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	210 865	28 921	813 819	35 552	1 089 157

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 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 9 месяцев	6 367 785	3 113 696	1 388 588	865 119	11 735 188
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(6 331 426)	(3 320 733)	(1 159 822)	(842 918)	(11 654 899)
Средства клиентов за 30 сентября 2018 года	1 161 528	643 283	927 807	116 004	2 848 622
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2017 года	56 100	5 430	-	-	61 530
Ценные бумаги, выпущенные (приобретенные) в течение 9 месяцев	-	204 934	800	-	205 734
Ценные бумаги, погашенные (проданные) в течение 9 месяцев	(16 100)	(20)	-	-	(16 120)
Собственные ценные бумаги Банка за 30 сентября 2018 года	40 000	210 344	800	-	251 144

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 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 9 месяцев	9 200 066	4 080 704	1 578 647	801 031	15 660 448
Средства клиентов, погашенные в течение 9 месяцев	(8 566 190)	(4 420 607)	(1 348 910)	(801 000)	(15 136 707)
Средства клиентов за 30 сентября 2017 года	1 242 561	867 182	705 623	87 873	2 903 239
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948
Ценные бумаги, выпущенные (приобретенные) в течение 9 месяцев	-	1 120	-	-	1 120
Собственные ценные бумаги Банка за 30 сентября 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 сентября 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	86 645	47 921	36	-	134 602
Гарантии, выданные Банком	665	-	-	-	665
Иные обязательства кредитного характера	4 314	3 416	131 207	-	138 937

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 сентября 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	332 113	58 545	802 462	31 675	1 224 795
Залог	254 379	70 850	818 281	30 232	1 173 742

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 9 месяцев 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	31 571	2 395	63 505	3 111	100 582
Процентные расходы	(63 868)	(47 360)	(21 019)	(4 092)	(136 339)
<i>в том числе по вытущенным ценным бумагам</i>	<i>(5 147)</i>	<i>(5 666)</i>	<i>(11)</i>	-	<i>(10 824)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	703	3 811	(420)	-	4 094
Комиссионные доходы	1 857	194	2 317	2 234	6 602
Операционные доходы	507	24	680	-	1 211
Операционные расходы	(75)	(254)	(12 760)	(3 425)	(16 514)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	18 102	4 372	73 503	4 000	99 977
Процентные расходы	(75 877)	(68 497)	(20 044)	(4 120)	(168 538)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	(5 524)	(551)	-	-	(6 075)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 283	1 502	119	-	2 904
Комиссионные доходы	1 803	431	1 873	2 554	6 661
Операционные доходы	595	56	510	-	1 161
Операционные расходы	(101)	(250)	(11 177)	(2 879)	(14 407)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	на 01.01.2018		на 01.10.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	320	70 872	2 965	53 116
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	110 959	-	161 089
Итого	320	181 831	2 965	214 205

	на 01.01.2017		на 01.10.2017	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	395	79 235	1 369	55 275
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	53 200	-	95 913
Итого	395	132 435	1 369	151 188

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 также 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 9 месяцев 2018 года составили 263 334 тыс. рублей (9 месяцев 2017г.: 231 648 тыс. рублей).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в течение 9 месяцев 2018 года не выплачивалось (9 месяцев 2017г.: выплата выходного пособия составила 400 тыс. рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 9 месяцев 2018 года составила 42 688 тыс. рублей (9 месяцев 2017 г.: 37 843 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.

В течение 9 месяцев 2018 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2017 год в сумме 121 812 тыс. рублей (9 месяцев 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 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 9 месяцев 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 ноября 2018 года