

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

Содержание

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	17
1.1.	Общая информация о кредитной организации.....	17
1.2.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики.....	30
1.2.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	30
1.2.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации ..	40
1.2.3.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	43
1.2.4.	Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	44
1.2.5.	Сведения о событиях после отчетной даты.....	44
1.2.6.	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	45
2.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	45
2.1.	Денежные средства и их эквиваленты	45
2.2.	Чистая ссудная задолженность	46
2.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	47
2.4.	Инвестиции в дочерние организации	49
2.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49
2.6.	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	53
2.7.	Прочие активы.....	58
2.8.	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	58
2.9.	Средства клиентов.....	59
2.10.	Выпущенные долговые обязательства	59
2.11.	Прочие обязательства	61
2.12.	Уставный капитал	61
3.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	63
3.1.	Процентные доходы и расходы	63
3.2.	Комиссионные доходы и расходы	64
3.3.	Операционные расходы	64
3.4.	Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	64
3.5.	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности.....	68
4.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.....	69
5.	Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.....	77
6.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	78
7.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.....	78
8.	Информация о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.....	120
9.	Информация по сегментам деятельности	122
10.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	129
11.	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски	134
12.	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк»	140

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») за 2016 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2016 год будет представлена на утверждение Совету директоров Банка, заседание которого запланировано на 27 марта 2017 года.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения об обособленных структурных подразделениях ПАО «Запсибкомбанк»

Банк обладает развитой сетью отделений. Основная доля подразделений Банка находится на территории Юга Тюменской области, Ханты-Мансийского и Ямало-Ненецкого автономных округов. По состоянию на 1 января 2017 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 83 подразделениями: Головной офис, 6 филиалов, 67 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 удаленное рабочее место (далее - мини-офис):

- на юге Тюменской области расположено 35 подразделений Банка: Головной офис, 32 дополнительных офиса, операционная касса вне кассового узла и 1 мини-офис, в том числе в г. Тюмени расположено 26 подразделений Банка: Головной офис, 23 дополнительных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла и 1 мини-офис;
- в Ханты-Мансийском автономном округе расположено 20 дополнительных офисов;
- в Ямало-Ненецком автономном округе расположено 16 подразделений Банка: 1 филиал и 15 дополнительных офисов;
- в Волгоградской, Нижегородской, Новосибирской областях, в г. Москве и г. Санкт-Петербурге расположено 5 филиалов;
- в Кемеровской, Омской, Свердловской, Самарской, Челябинской областях, республике Татарстан и республике Башкортостан расположено 7 операционных офисов.

В феврале 2016 года в г.Тюмени открыт второй мини-офис.

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

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые не являются кредитными организациями:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред»)	Инвестиционная	24.11.1995	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «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 2016 года по 31 декабря 2016 года.

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

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к

рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

- осуществление лизинговых операций;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- осуществление иных сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Банк имеет широкую эквайринговую сеть, устанавливая терминалы в торговых точках для приема банковских карт покупателей.

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

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

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

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

Наименование бизнес-линии	Данные на 01.01.2017	Данные на 01.01.2016	Изменение за 2016 год, тыс. рублей	Изменение за 2016 год, %	Доля в валюте баланса на 01.01.2017	Доля в валюте баланса на 01.01.2016
Кредитование юридических лиц	24 095 119	22 499 032	1 596 087	7,09 %	21,32 %	22,16 %
Кредитование физических лиц	40 675 561	40 624 154	51 407	0,13 %	35,99 %	40,01 %
Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие	15 462 864	11 446 972	4 015 892	35,08 %	13,68 %	11,27 %
Межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке)	19 467 053	13 423 635	6 043 418	45,02 %	17,23 %	13,22 %
Привлечение средств физических лиц	67 458 759	58 276 235	9 182 524	15,76 %	59,69 %	57,40 %
Привлечение средств юридических лиц	30 898 558	29 843 381	1 055 177	3,54 %	27,34 %	29,39 %
Привлечение средств на межбанковском рынке	470 248	156 071	314 177	201,30 %	0,42 %	0,15 %
Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг	495 595	495 809	-214	-0,04 %	0,44 %	0,49 %

Объем средств, отраженный по бизнес-линии «Кредитование юридических лиц» представляет собой объем чистой ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (без учета межбанковского кредитования). На 1 января 2017 года показатель составил 24 095 119 тыс. рублей,

увеличившись за 2016 год на 1 596 087 тыс. рублей или на 7,09 %. Объем ресурсов по бизнес-линии на 1 января 2017 года составляет 21,32 % валюты баланса.

Объем размещенных ресурсов по бизнес-линии «Кредитование физических лиц» по сравнению с началом года увеличился на 51 407 тыс. рублей или на 0,13 %, с 40 624 154 тыс. рублей до 40 675 561 тыс. рублей. Сдержанный рост объемов кредитования за 2016 год обусловлен постепенным восстановлением объемов розничного кредитования в течение года, характерным для банковского сектора в целом. Доля показателя в валюте баланса на 1 января 2017 года составляет 35,99 %.

Бизнес-линия «Инвестиции в ценные бумаги и прочее участие» рассматриваются как чистые вложения в ценные бумаги и прочее участие в капитале юридических лиц, объем которых на 1 января 2017 года составил 15 462 864 тыс. рублей. В сравнении с 1 января 2016 года показатель увеличился на 4 015 892 тыс. рублей или на 35,08 %, в связи с дополнительным размещением свободных денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги, в том числе корпоративные облигации и ценные бумаги субъектов Российской Федерации, в рамках выполнения требований по программе докапитализации региональных банков. Объем средств по бизнес-линии на 1 января 2017 года составляет 13,68 % валюты баланса.

Бизнес-линия «Межбанковское кредитование» отражает объем средств, размещенных на межбанковском рынке (в том числе межбанковские кредиты, остатки средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках, в сделки РЕПО и в депозит Банка России, а также объем средств, направленных на приобретение векселей других банков). На 1 января 2017 года показатель составил 19 467 053 тыс. рублей, что на 6 043 418 тыс. рублей больше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя в валюте баланса составила 17,23 %. Увеличение вложений по данному направлению обусловлено существенным приростом привлеченных клиентских ресурсов в 2016 году на фоне умеренного роста объемов кредитования клиентов. В результате размещение ликвидных ресурсов осуществлялось на межбанковском рынке и в сделки РЕПО, имеющих наибольшую доходность.

Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств физических лиц» на 1 января 2017 года составил 67 458 759 тыс. рублей, увеличившись с 1 января 2016 года на 9 182 524 тыс. рублей, или на 15,76 %, в связи с увеличением объема срочных вкладов физических лиц. Данный показатель составил 59,69 % валюты баланса, что на 2,29 п.п. больше, чем на 1 января 2016 года.

Объем средств по бизнес-линии «Привлечение средств юридических лиц» на 1 января 2017 года составил 30 898 558 тыс. рублей, за отчетный период увеличился на 1 055 177 тыс. рублей, или на 3,54 %. Объем ресурсов по бизнес-линии составляет 27,34 % валюты баланса.

Остаток ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств на межбанковском рынке» на 1 января 2017 года составил 470 248 тыс. рублей, что на 314 177 тыс. рублей, или на 201,30 % больше, чем на 1 января 2016 года. Доля показателя на 1 января 2017 года в валюте баланса равна 0,42 %.

Объем привлеченных средств посредством выпуска ценных бумаг на 1 января 2017 года составил 495 595 тыс. рублей, в сравнении с 1 января 2016 года показатель сократился на 214 тыс. рублей, или на 0,04 %. Объем ресурсов по бизнес-линии «Привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг» в валюте баланса составляет 0,44 %.

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. По состоянию на 1 января 2017 года количество клиентов превысило 626 тыс. юридических и физических лиц.

Банк совершенствует собственные системы дистанционного обслуживания: интернет-банк, мобильный банк, заботясь об удобстве клиентов и многоуровневой системе защиты платежей. При разработке продуктов опирается на исследования и лучшие практики рынка. Банк развивает финансовую грамотность населения и проводит работы по увеличению объема безналичных операций, в том числе за счет развития и популяризации услуг в дистанционных каналах обслуживания.

В течение 2016 года ПАО «Запсибкомбанк» проводил планомерную работу по увеличению остатков ресурсной базы физических лиц в части срочных вкладов населения. Для привлечения денежных средств клиентов - физических лиц и укрепления собственных позиций Банк поддерживает на конкурентоспособном уровне линейку вкладов. С 8 сентября 2015 года по 29 февраля 2016 года действовал сезонный вклад «У моря» и акция с розыгрышем 1-комнатной квартиры в г. Анапа. С 1 марта 2016 года по 31 августа 2016 года действовал сезонный вклад «Я миллионер» и акция с розыгрышем 1 миллиона рублей. С 17 мая 2016 года открыт прием на вклад «Престиж» (залоговый). С 1 сентября 2016 года действовал сезонный вклад «Семья».

Также на протяжении 2016 года в Банке действовали акции: + 0,25% к ставке по вкладу при открытии вклада на дистанционном канале; + 0,25% к ставке по вкладу для лиц пенсионного возраста; + 0,5 % к ставке по вкладу для держателей зарплатной карты Банка.

Завершены работы по проекту «Выполнение комплекса административных и технологических мероприятий по подключению к Национальной системе платежных карт (2 этап)» в целях исполнения ст.30.5 Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе». С 1 июня 2016 года карты «МИР» запущены для всех клиентов Банка, в том числе для зарплатных проектов. По состоянию на 1 января 2017 года выдано 18 013 карт «МИР», из них 99% - сотрудникам бюджетных учреждений в рамках зарплатных проектов.

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

Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 января 2017 года составил 473 103 карт; отток за 2016 год составил 65 418 карт (-12,15 %), главным образом за счет дебетовых карт (-55 184 карты (-12,3 %)).

Сумма операций, совершенных по картам Банка, за 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 1,9 %, при этом сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) увеличилась на 16,9 %.

В течение 2016 года в системе «Интернет-Банк» запущены в коммерческую эксплуатацию федеральные сервисы оплаты штрафов ГИБДД и налогов по информации Государственной информационной системы; запущен сервис переводов с карты стороннего банка на карту стороннего банка; запущен сервис совершения бесплатных переводов по реквизитам в счет гашения кредитов сторонних банков; запущен сервис переводов клиентам Банка по номеру мобильного телефона.

Инфраструктура эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк» для обслуживания банковских карт за 2016 год изменилась следующим образом. Сеть устройств самообслуживания по сравнению с 1 января 2016 года не изменилась и насчитывает 847 устройств. Банком установлено 2 007 электронных терминалов (-22,0 %), уменьшение количества терминалов в торгово-сервисных точках связано с проведением инвентаризации в рамках обновления торгово-сервисных точек на прием карт «МИР».

В целях эффективного размещения свободных денежных средств Банк предлагает для корпоративных клиентов депозитные продукты, которые рассчитаны на широкий круг клиентов. Депозитная линейка учитывает различные потребности клиентов при размещении средств: возможность пополнения, право на частичное или досрочное изъятие с гибкой шкалой ставок, капитализация процентов, получение процентов в оговоренный клиентом срок, размещение средств без отвлечения их из оборота, самостоятельный подбор клиентом условий по депозиту. В 2016 году стоимость привлеченных ресурсов корпоративных клиентов снизилась на -0,71 п.п. с 7,67 % (в 2015 году) до 6,96 %, в том числе по депозитам снижение составило 1,34 п.п. с 10,66 % до 9,32 %. По расчётным и текущим счетам снижение составило 0,29 п.п. с 0,60 % до 0,31 %. Данное снижение стоимости привлечения обусловлено снижением ключевой ставки Банка России в течение 2016 года.

Банк в рамках мероприятий по контролю и организации участия в торгах за 2016 год принял участие в 191 конкурентной торговой процедуре. В 94 торгах (49,2 % от общего количества торгов) одержана победа, что превышает значение аналогичного показателя прошлого года на 44,6 %. В результате побед на торгах Банк привлек общий объем срочных ресурсов в размере 450 млн. рублей, обеспечил заключение договоров кредитования на сумму 7 116,4 млн. рублей и договоров по банковским гарантиям на сумму 174,95 млн. рублей.

В 2016 году продолжается активный перевод клиентов на систему дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц «ЗапСиб iNet» с функционалом по формированию и отправке платежных документов, документов по зарплатным проектам, а также с улучшенным функционалом в части просмотра информации о состоянии счета. По состоянию на 1 января 2017 года количество клиентов, работающих в «ЗапСиб iNet», составляет 10 758 (доля в общем объеме работающих клиентов 46,4 %). Количество клиентов, обслуживающихся на системах ДБО Банк-клиент и Интернет-банк, на 1 января 2017 года составляет 1 320 или 5,7 % от общего количества работающих клиентов на расчетно-кассовом обслуживании. Общее количество работающих на дистанционном банковском обслуживании клиентов составляет 12 078 (доля в общем объеме работающих клиентов на расчетно-кассовом обслуживании 52,1%).

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

В 2016 году Банк продолжил работу по развитию корреспондентской сети и ее активному использованию для расчетов. В настоящий момент Банком сформирована разветвленная сеть банков-корреспондентов, позволяющая максимально быстро проводить клиентские платежи. При размещении денежных средств на корреспондентские счета в банках-корреспондентах отдаются предпочтения ведущим российским банкам и иностранным банкам (стран из числа группы развитых), имеющим высокий рейтинг. Корреспондентская сеть в Банке по состоянию на 1 января 2017 года представлена 48 корреспондентскими счетами ЛОРО и НОСТРО (на 1 января 2016г.: 55), из них в рублях - 22 счета (на 1 января 2016г.: 26), в иностранной валюте - 21 счет (на 1 января 2016г.: 25), в драгоценных металлах - 5 счетов (на 1 января 2016г.: 4). Благодаря широкой корреспондентской сети, использование системы международных межбанковских телекоммуникаций SWIFT позволяет упростить и унифицировать международные расчеты, ускорить передачу больших объемов информации, обеспечивая высокое качество проведения расчетов с любой страной мира.

Банк предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций с основными котируемыми иностранными валютами. В 2016 году значительно увеличились показатели по конверсионным операциям в китайских юанях. Банк практикует гибкий подход к вопросу определения курсов и сроков проведения расчетов по конверсионным сделкам с учетом интересов клиентов. Зачисление денежных средств на счет клиента производится «день в день». Использование Банком системы REUTERS дает возможность оперативно получать финансовую информацию, осуществлять операции на валютных биржах, заключать сделки на межбанковском рынке.

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

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

В части розничного кредитования ПАО «Запсибкомбанк» является универсальным банком и представлен во всех продуктовых сегментах данного рынка: универсальное потребительское кредитование, ипотечно-жилищное кредитование, автокредитование, а также сегмент карточных кредитных продуктов. В каждом сегменте Банк представлен собственными программами кредитования с высокими характеристиками конкурентоспособности, как по ценовым, так и неценовым параметрам. Объем розничного кредитования в 2016 году по сравнению с прошлым годом вырос почти в 2 раза.

В 2016 году ПАО «Запсибкомбанк» продолжил трансформацию кредитной продуктовой линейки исходя из основного принципа - привлечение «качественного» клиента с высокой платежной дисциплиной на основе сформированного риск-портрета заемщика.

Банк продолжил участие в государственных программах: программа государственной поддержки жилищного (ипотечного) кредитования и программа льготного автокредитования. В 2016 году сохранился тренд на развитие ипотечного кредитования за счет господдержки – преимущественно «на первичном» рынке. За истекший год было выдано более 2,3 млрд. рублей ипотечных кредитов по программе с господдержкой. Активность и объемы деятельности Банка отмечены Дипломом в номинации «За вклад в развитие ипотечного рынка в регионах».

Помимо участия в госпрограмме по субсидированию ипотеки, Банк продолжил свое участие в других федеральных и региональных жилищных программах: в федеральной целевой программе «Жилище» на 2015-2020 годы; в Программе ХМАО-Югры «Обеспечение доступным и комфортным жильем жителей Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в 2014-2020г.», а также для работников бюджетной сферы в Программе с использованием социальных выплат. Поддерживая социально-значимые слои населения, обновлены программы ипотечного кредитования для профессорско-преподавательского состава ведущих ВУЗов г. Тюмени.

В 2016 году были разработаны и внедрены новые виды потребительских кредитов – «Социальный» и «Рефинанс». Новые виды кредитов позволили привлечь в Банк «надежных» заемщиков с высокими характеристиками платежной дисциплины. Так, кредит «Социальный» рассчитан на новый сегмент – «пенсионеры». Данный сегмент, люди предпенсионного и пенсионного возраста, наименее закредитованы, отличаются кредитной сознательностью и высокой платежной дисциплиной. Потребительский кредит на рефинансирование кредитов других банков также ориентирован на клиентов с хорошей кредитной историей, которые имеют несколько кредитов в разных банках и хотели бы объединить их в один «с выгодой». За 2016 год на рефинансирование было выдано порядка 214 млн. рублей.

В течение 2016 года снижались ставки по потребительским кредитам. На начало 2017 года диапазон ставок по потребительским кредитам составляет 14 % - 21,9 % годовых в зависимости от клиентского сегмента, от имеющегося обеспечения по кредиту, подключения дополнительных опций к кредиту, а также от срока, на который оформляется кредит. В среднем за 2016 год ставки по потребительским кредитам были снижены на 2 п.п., что соответствует среднерыночным показателям.

В течение 2016 года Банк постепенно снижал ставки по всей линейке корпоративных кредитов. Среднее снижение процентных ставок по кредитным продуктам для корпоративных клиентов в 2016 году составило 2,4 п.п., что соответствует среднерыночным показателям.

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

Для корпоративных клиентов, имеющих кредиты в других банках, внедрена программа рефинансирования. Обязательным условием при рефинансировании является положительный опыт обслуживания кредита в другом банке. В рамках программы клиенту предлагается не только снизить процентную ставку, но и воспользоваться такими преимуществами кредитования в ПАО «Запсибкомбанк», как отсутствие комиссии за досрочное погашение кредита, формирование индивидуального графика погашения, специальные условия для клиентов на комплексном обслуживании.

Банк продолжает сотрудничество с Фондами поддержки предпринимательства во всех регионах своего присутствия, что позволяет осуществлять выдачи кредитов под поручительства фондов (соглашения заключены с 9 фондами).

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

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

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 1 450 850 тыс. рублей, в том числе за 2016 год – 273 896 тыс. рублей, за 2015 год – 209 370 тыс. рублей.

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

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

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 1 580 млн. рублей (или на 12,88 %) и по состоянию на 1 января 2017 года составил 13 845 млн. рублей.

По итогам 2016 года величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 11,5 млрд. рублей (или на 11,3 %) до 113 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля юридических и физических лиц (с учетом просроченной задолженности) за отчетный период выросла на 2,0 млрд. рублей (3,0 %) и составила на 1 января 2017 года 69,5 млрд. рублей. Снижение объема кредитования физических лиц составило 0,03 млрд. рублей или 0,06 %. Кредитный портфель физических лиц на 1 января 2017 года составил 43,8 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических лиц за отчетный период увеличился на 2,0 млрд. рублей или на 8,6 % и по состоянию на 1 января 2017 года составил 25,7 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,20 п.п. и по состоянию на 1 января 2017 года составил 3,26 %. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась на 0,21 п.п. до 2,10 %. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц увеличилась на 0,03 п.п. до 5,24 %.

Привлеченные средства клиентов к 1 января 2017 года увеличились на 10,2 млрд. рублей (11,6 %) и составили 98,4 млрд. рублей. Прирост объема привлеченных средств физических лиц составил 9,2 млрд. рублей, или 15,8 %. Величина данных ресурсов на 1 января 2017 года составила 67,5 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период увеличился на 1,0 млрд. рублей, или на 3,5 %, и составил на 1 января 2017 года 30,9 млрд. рублей.

Показатель чистой прибыли по итогам 2016 года составил 1 059,8 млн. рублей, что на 494,5 млн. рублей, или на 87,5 %, выше результата по итогам 2015 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 внешней среды, в которой функционирует кредитная организация, реакция кредитной организации на эти изменения и их воздействие (аудит в отношении указанной информации не проводился)

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

Для мировой экономики в 2016 году были характерны невысокие темпы развития. По оценке Всемирного Банка, темп роста мирового ВВП в 2016 году составил 2,3 %, причиной слабого роста стало замедление роста ведущих экономик мира. Китайская экономика, по предварительной оценке, в 2016 году продемонстрировала рост 6,7 %, что является наихудшим показателем за последние 26 лет. Темп роста ВВП США в годовом выражении составил 1,6 %, что на 1 п.п. меньше значения 2015 года. Объем ВВП Еврозоны по итогам 2016 года увеличился также всего на 1,6 %.

Снижение объема ВВП России по итогам 2016 года по предварительным оценкам Росстата составило 0,2 %. Индекс промышленного производства в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличился на 1,1 %.

Чистый отток капитала за 2016 год по сравнению с 2015 годом сократился в 3,7 раза и составил 15,4 млрд. долларов.

Укрепление курса рубля по итогам 2016 года отразилось на снижении курса бивалютной корзины на 13,87 рублей, или 18,3% (с 75,95 до 62,08 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714

Развитие банковского сектора в 2016 году характеризовалось следующими изменениями.

Активы банковского сектора снизились на 3,5 % (с исключением эффекта валютной переоценки выросли на 1,9 %), при этом по итогам 2015 года рост составил 6,9 % (с исключением эффекта валютной переоценки снижение на 1,6 %).

Объем заработанной банками прибыли составил 930 млрд. рублей. По итогам 2015 года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 192 млрд. рублей.

Резервы на возможные потери увеличились на 3,5 %, или на 188 млрд. рублей. В 2015 году был зафиксирован прирост на 33,4 %, или на 1 352 млрд. рублей.

Величина кредитного портфеля физических лиц выросла на 1,1 % при том, что по итогам 2015 года снижение составило 5,7 %.

Кредитный портфель юридических лиц сократился на 9,5 % при том, что за 2015 год рост составил 12,7 %.

Уровень просроченной задолженности увеличился на 0,03 п.п. до 6,72 %. Снижение уровня просроченной задолженности по кредитам физическим лицам составило 0,14 п.п. (7,94 % по состоянию на 1 января 2017 года), по кредитам юридическим лицам рост на 0,04 п.п. (6,28 % по состоянию на 1 января 2017 года).

Объем средств физических лиц вырос на 4,2 %. По итогам 2015 года был зафиксирован рост средств физических лиц на 25,2 %.

Объем средств юридических лиц снизился на 10,1 % против прироста по итогам 2015 года на 15,6 %.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2 %, а их доля в активах банковского сектора выросла с 2,5 до 3,2 %.

Объем заимствований у Банка России в 2016 году снизился в 2 раза с 5,4 до 2,7 трлн. рублей. Доля в пассивах средств, привлеченных от Банка России, в течение отчетного периода снизилась с 6,5 % до 3,4 %.

Банк России в течение отчетного периода дважды снизил ключевую ставку: с 11,0 % до 10,5 % (с 14 июня 2016 года) и до 10,0 % (с 19 сентября 2016 года). Возможность дальнейшего снижения ключевой ставки зависит от трех факторов: уровень инфляции, темпы экономического роста, курсовая стабильность.

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

Информация о рейтинге международного и российского рейтингового агентства

9 августа 2016 года ведущее международное рейтинговое агентство Standard&Poor's (далее – S&P) подтвердило рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне «B+» с «негативным» прогнозом, по российской шкале – «ruA» в связи с устойчивыми финансовыми показателями. Агентство отмечает улучшение в 2015-2016 гг. показателей капитализации благодаря росту показателей прибыльности, а также хорошие результаты операционной деятельности на фоне уровня стоимости риска лучшего по сравнению с показателем большинства сопоставимых банков. Сохранение агентством

негативного прогноза по рейтингу отражает сложные условия ведения операционной деятельности, которые связаны с неблагоприятной экономической ситуацией в России. Перспективы улучшения прогноза до «Стабильного» представляются аналитиками S&P достижимыми в случае улучшения экономической ситуации в России.

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

В феврале 2017 года «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг «А+» второй («средний») подуровень, при сохранении стабильного прогноза. Изменение подуровня рейтинга обусловлено пересмотром методологии присвоения рейтингов кредитоспособности банков. Данный рейтинг представляет собой мнение рейтингового агентства «Эксперт РА» о том, что Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности, в том числе в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных показателей. К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, отнесены приемлемый уровень достаточности капитала и наличие приемлемого запаса ликвидности. Поддержку рейтингу оказывают высокая диверсификация активных операций по объектам крупного кредитного риска и хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля. Также агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, хорошую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и ее стабильную динамику, а также хорошие конкурентные позиции в основном регионе присутствия. Агентство позитивно оценивает повышение рентабельности деятельности Банка.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 января 2017 года, по данным информационного агентства «Финмаркет», ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 55 место по размеру чистых активов;
- 62 место по величине собственных средств;
- 51 место по размеру нераспределенной прибыли;
- 36 место по объему средств населения.

В рэнкинге журнала «Профиль» по состоянию на 1 января 2017 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

- 54 позицию по размеру активов;
- 64 позицию по размеру собственного капитала.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 января 2017 года ПАО «Запсибкомбанк» занимает:

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

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2016 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк», запланированным на 19 апреля 2017 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Выплата дивидендов за предыдущие годы

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

Снижение суммы дивидендов за 2015 год по отношению к предыдущим периодам обусловлено наличием требования участия в программе докапитализации российских банков, в соответствии с которым на увеличение собственных средств (капитала) должно быть направлено не менее 75 % от чистой прибыли до достижения роста капитала не менее чем на 50 % от суммы полученных облигаций федерального займа.

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

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

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

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

Политика Банка в области дивидендов

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

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

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

20 мая 2016 года годовым Общим собранием акционеров Банка был избран Совет директоров в составе:

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

За отчетный период изменений в составе Совета директоров не произошло.

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

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

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Тюменский государственный университет, дата окончания – 1993 г., квалификация – юрист. Тюменский государственный университет, дата окончания – 2000 г., квалификация – экономист.
Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 5 лет, в том числе по совместительству	Президент ПАО «Запсибкомбанк»
Доля участия в уставном капитале Банка по состоянию на 1 января 2017 года, в том числе обыкновенных акций	8,501973 % 8,502548 %
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	Опционов не имеется.
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Банка	Доли участия нет.
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Родственных связей внутри Банка не имеет.
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался.
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Горицкий Дмитрий Юрьевич – Председатель Правления, 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.

Сведения о прекращенной деятельности

Решение о прекращении деятельности ПАО «Запсибкомбанк» не принималось.

Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2016 год, является компания АО «БДО Юникон». АО «БДО Юникон» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), основной регистрационный номер

записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593. СРО РСА внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 3 в соответствии с приказом Минфина России от 26.11.2009 года № 578.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет опыт сотрудничества с АО «БДО Юникон» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовой отчетности с 2005 года по 2006 год и с 2008 года по 2015 год. Годовой отчет, подготовленный ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2007 год, подтверждала фирма АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

В течение 2016 года АО «БДО Юникон» не оказывало ПАО «Запсибкомбанк» сопутствующие аудиту услуги.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2016 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).

Бухгалтерский учет в Банке в 2016 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений) (далее - Положение № 385-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

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

Принципы и методы учета операций и оценки отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике Банка, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Министерства финансов Российской Федерации по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Отражение активов и обязательств.

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

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

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

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

действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Результаты переоценки отражаются на соответствующих счетах доходов/расходов.

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

Вложения в ценные бумаги.

Банк классифицирует ценные бумаги (кроме векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются как «удерживаемые до погашения» и учитываются по стоимости приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход. По долговым ценным бумагам, «удерживаемым до погашения», дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги. Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

В случае несоблюдения любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, числящиеся в категории «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Если в соответствии с решением о выпуске облигаций предусмотрена возможность их досрочного погашения по требованию владельцев облигаций или по усмотрению эмитента, в бухгалтерском учете Банка это погашение отражается в обычном порядке, без переноса ценных бумаг в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

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

В случае приобретения долговых ценных бумаг по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельных лицевых счетах «Премия, уменьшающая процентный доход», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги в разрезе каждого выпуска (дополнительного выпуска). Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения. При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату выбытия (реализации).

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

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

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

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

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

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

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

переоцениваемым по справедливой стоимости, дисконт не начисляется, если дисконт не предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги.

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

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

Ученные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности. Ученные Банком векселя учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов (дисконтов). В случае приобретения векселя по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельном лицевом счете «Премия, уменьшающая процентный доход», открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету вложений в вексель. Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения векселя с даты покупки по дату погашения. При выбытии (реализации) векселя списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с даты последнего начисления по дату выбытия (реализации).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

принадлежащих Банку, в стоимости чистых активов вновь созданной организации по данным разделительного баланса на дату его утверждения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании профессионального суждения по каждому объекту основных средств группы «Транспортные средства» на момент признания объекта в составе основных средств. В случае если расчетная ликвидационная стоимость составляет менее 20 %

стоимости объекта, то она признается несущественной и не учитывается при расчете амортизации. По всем остальным группам основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже.

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

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

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

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

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

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

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

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, не реже 1 раза в год (в период составления годового отчета) переоцениваются по рыночной стоимости. Доходы или расходы от изменения рыночной стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются в данной категории до момента определения руководством Банка дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи. Средствами

труда являются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, которые не удовлетворяют критериям, определенным для средств труда.

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на конец отчетного года, а также на момент определения стоимости перед заключением сделки по продаже (передачи) актива не позднее дня фактической продажи (передачи). Справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам, - затрат, которые необходимо понести для передачи).

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Материальные запасы отражаются по стоимости их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплаченные посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с их приобретением без учета налога на добавленную стоимость. Транспортные расходы по доставке рекламно-полиграфической продукции относятся на расходы Банка в момент оказания услуги.

Материальные запасы при передаче их в эксплуатацию списываются на расходы по себестоимости первых по времени приобретения материальных запасов (способ ФИФО). Списание горюче-смазочных материалов (ГСМ) осуществляется по средневзвешенной себестоимости. Средневзвешенная стоимость рассчитывается по мере получения каждой дополнительной партии единиц запасов. Списание

драгоценных металлов, драгоценных камней и изделий из них осуществляется по себестоимости каждой единицы.

Вознаграждения работникам Банка.

Банк ведет учет следующих видов вознаграждений работникам:

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

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

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

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

- Выходные пособия – вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора в результате принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора (выходные пособия по соглашению сторон) либо принятия Банком решения о сокращении численности работников или о ликвидации филиала/внутреннего

структурного подразделения (выходные пособия по сокращению или при ликвидации, средний заработок на период трудоустройства).

Обязательства по выплате выходных пособий по соглашению сторон признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанного вознаграждения, а именно в случае принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из количества работников, которые приняли предложение о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора, и размера выходного пособия.

Обязательства по выплате выходных пособий при сокращении численности или штата признаются в случае, если Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате выходных пособий. Величина обязательств определяется исходя из количества работников, подлежащих увольнению, и предполагаемого размера выходного пособия, рассчитанного исходя из среднедневного заработка, определенного на дату подписания работником уведомления о сокращении, и количества рабочих дней, приходящихся на первый месяц, следующий за предполагаемой датой увольнения работника. Обязательства по выплате сокращаемым работникам среднего заработка на период трудоустройства отражаются в день фактического исполнения таких обязательств ввиду отсутствия на более ранние даты подтверждающих документов, необходимых для признания обязательств. Не позднее дня увольнения работника по сокращению численности или штата производится оценка величины отраженных ранее обязательств путем сопоставления суммы отраженных обязательств с суммой фактически рассчитанного выходного пособия. При необходимости производится корректировка ранее признанных обязательств.

Собственные ценные бумаги.

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

Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете Банка признаются в соответствии с принципами признания, закрепленными в Положении Банка России от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», отражаются по методу начисления, то есть по факту фактического совершения операций, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Согласно Учетной политике на 2016 год ПАО «Запсибкомбанк» продолжает осуществлять централизованный учет доходов и расходов при формировании финансового результата деятельности Банка на балансе Головного офиса. Филиалы Банка ведут только учет доходов и расходов от проведения операций. Остатки по счетам по учету доходов и расходов филиалов по итогам отчетного месяца передаются на баланс Головного офиса в последний день месяца через счета «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Налогообложение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные изменения Учетной политики Банка на 2016 год:

- утверждены методологические аспекты отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- увеличен стоимостной критерий минимального объекта для учета основных средств – определен в размере 100 000 (сто тысяч) рублей и более (без учета НДС);
- определен критерий существенности ликвидационной стоимости – не менее 20 % стоимости объекта группы «Транспортные средства» на момент признания объекта; по всем остальным группам

основных средств расчетная ликвидационная стоимость признается несущественной в связи с отсутствием намерений Банка по их продаже;

- изменен порядок расчета амортизации основных средств - начисление амортизации производится линейным методом, начиная со дня, когда объект готов к использованию, по дату прекращения признания объекта (включительно), исходя из фактического количества календарных дней в месяце;

- определена периодичность оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- определен метод дисконтирования, применяемый при бухгалтерском учете имущества Банка;

- определены признаки обесценения активов;

- изменен порядок отражения в бухгалтерском учете неисключительного права использования программного обеспечения сроком использования более 12 месяцев – учитываются в составе нематериальных активов;

- закреплён порядок отражения, периодичность признания и корректировок краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам;

- определен метод дисконтирования, применяемый при расчете долгосрочных вознаграждений работникам;

- определен порядок списания на расходы премии по ценным бумагам, уплаченной при приобретении долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 16.06.2016 года № 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в 2016 году в Учетную политику были внесены следующие изменения:

- исключено условие, согласно которому при переводе в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, имеющих нулевую остаточную стоимость, осуществляется восстановление амортизации объектов в корреспонденции со счетом 70606 на сумму 1 рубль;

- дополнено условием, согласно которому при принятии решения о прекращении использования и продаже полностью амортизированного объекта основного средства или нематериального актива, перевод указанного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не осуществляется.

Форма 0409806 «Бухгалтерский баланс»

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» на 1 января 2017 года данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми:

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

января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- затраты в арендованные основные средства, учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 2 488 тыс. рублей перенесены в состав основных средств, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовых счетах 60401 «Основные средства (кроме земли)», 60404 «Земля», 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 390 029 тыс. рублей за вычетом резервов на возможные потери (балансовые счета 60405, 61012) в сумме 122 350 тыс. рублей и отраженные на начало отчетного периода по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», с 1 января 2016 года перенесены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Согласно Указанию Банка России от 03.12.2015 № 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 3875-У) в целях обеспечения сопоставимости данных по графе «Данные на начало отчетного года» ф.0409806 из стр.16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» исключена часть счета 40802 «Индивидуальные предприниматели» в сумме 4 452 тыс. рублей, не подлежащая отражению в форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады».

Форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах»

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

- из прочих операционных доходов (стр.19) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена сумма доходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 165 136 тыс. рублей и сумма доходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 294 тыс. рублей;

- из операционных расходов (стр.21) в чистые доходы от операций с драгоценными металлами (стр.12) перенесена сумма расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 163 082 тыс. рублей и сумма расходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 066 тыс. рублей;

- таким образом, по стр.12 «Чистые доходы от операций с драгоценными металлами» отражены доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами и доходы за вычетом расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 2 282 тыс. рублей.

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

- из процентных доходов (стр.1, подстр.1.2) в прочие операционные доходы (стр.19) перенесена сумма 31 336 тыс. рублей.

В связи с внесенными изменениями пересчитаны «Данные за соответствующий период прошлого года» по итоговому строкам формы 0409807:

- стр. 3 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)» и стр. 5 «Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери» на сумму 31 336 тыс. рублей;

- стр. 20 «Чистые доходы (расходы)» на сумму 164 148 тыс. рублей.

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

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

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

Таким образом, нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И, действующими на 1 января 2017 года.

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

Форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств»

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

- из операционных расходов (стр.1.1.9) в прочие операционные доходы (стр.1.1.8) перенесена сумма расходов от переоценки средств в драгоценных металлах в сумме 163 082 тыс. рублей и сумма расходов от операций с драгоценными металлами в сумме 1 066 тыс. рублей.

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

- из процентов полученных (стр.1.1.1) в прочие операционные доходы (стр. 1.1.8) перенесена сумма 31 336 тыс. рублей.

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

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 385-П Указанием Банка России от 08.07.2016г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка на 2017 год внесены изменения в части уточнения отчетной даты, за которую формируется бухгалтерская отчетность: ранее «на первое число месяца, следующего за отчетным», с 1 января 2017 года «за последнее календарное число отчетного месяца».

Также в Учетную политику Банка на 2017 год внесены следующие основные изменения:

- уточнен бухгалтерский учет резервов на возможные потери по активам, являющимся источником ненадлежащих активов;
- уточнен критерий признания в первоначальной стоимости объекта основного средства расходов на демонтаж, ликвидацию объекта основного средства и восстановление природных ресурсов на занимаемом

им участке, в отношении которого Банк принимает на себя обязательство по ликвидации в соответствии с условиями договора либо в соответствии с действующим законодательством;

- изменен принцип включения транспортных расходов в первоначальную стоимость объектов основных средств и материальных ценностей – транспортные расходы не включаются в первоначальную стоимость, в случае, если имеется временной разрыв между датой поступления первичных документов по транспортным расходам и датой оприходования объектов основных средств или материальных ценностей;
- изменен порядок учета затрат по изготовлению электронных подписей – учет ведется на отдельном лицевом счете балансового счета по учету расходов будущих периодов;
- изменен бухгалтерский учет вознаграждений членам Совета директоров;
- изменен порядок отражения в бухгалтерском учете сумм уплаченной госпошлины по исковым судебным делам, а также присужденных судом пени, штрафов, неустоек – отражаются на доходах в день получения Банком решения суда, но не ранее даты вступления решения суда в законную силу.

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

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

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

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

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

1.2.5. Сведения о событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2016	2015
Отложенное налогообложение	28 739	15 337
	<i>Влияние на прибыль</i>	28 029
	<i>Влияние на добавочный капитал</i>	(12 692)
Вознаграждение и иные платежи в международные и российские платежные системы	2 254	3 068
Уменьшение/(начисление) прочих налогов и сборов	65	175
Корректировка долгосрочных обязательств по вознаграждению персонала	(64)	-
Восстановление/(создание) резерва на возможные потери	(106)	(195)
Корректировка краткосрочных обязательств по выплате премии по итогам года	(355)	-
Уменьшение/(начисление) налога на прибыль	(13 107)	4 648
Начисление страховых взносов по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(25 495)	(18 583)
Доначисление премии и прочих выплат по итогам декабря отчетного года	-	(12 225)
Досоздание резерва предстоящих расходов на выплату премии по итогам работы за год	-	(36 046)
Прочие операции СПОД	(27 220)	(32 384)
Итого влияние на источники собственных средств (капитал), в том числе влияние на прибыль	(35 289)	(76 205)
	(35 289)	(63 513)

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

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

Совет директоров 3 марта 2017 года принял решение «Рекомендовать годовому общему собранию акционеров Банка принять следующее решение по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2016 финансового года»:

«Выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка из чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2016 финансового года, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 4,14 рубля на одну обыкновенную акцию.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте РФ.

Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 02 мая 2017 года».

1.2.6. Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

Расчет величины прибыли на акцию за 2016 год произведен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Минфина РФ от 21.03.2000 г. № 29н. Базовая прибыль на акцию определяется как отношение базовой прибыли отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 2016 год составляет 8,78 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (2015г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 4,68 рубля, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли, составило 120 679 456 штук).

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

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	6 116 704	6 695 881
Драгоценные металлы	18 570	20 710
Итого наличные денежные средства	6 135 274	6 716 591
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 646 594	2 516 586
Гарантийный фонд в платежной системе «МИР»	63	-
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	674 076	2 128 979
- иных стран	151 805	275 844
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	825 881	2 404 823
Средства в клиринговых организациях	31 093	43 320
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(409)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	9 638 905	11 681 111
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым отсутствует риск потерь	9 638 905	11 660 473
- Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь за минусом резерва	-	20 638

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, по состоянию на 1 января 2017 года в сумме 714 286 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 525 541 тыс. рублей).

2.2. Чистая ссудная задолженность

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.Депозиты в Банке России	3 000 000	800 000
2.Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	910 079	1 250 225
3. Кредитный портфель	69 516 839	67 508 568
Физические лица, в т.ч.	43 777 302	43 804 173
Ипотечные	21 463 566	20 011 998
Потребительский	17 319 445	18 276 608
Жилищные	4 528 483	4 794 031
Автокредит	465 808	721 536
Юридические лица, в.т.ч.	25 739 537	23 704 395
Малый и средний бизнес	11 878 227	13 405 694
Крупный бизнес	9 143 808	7 648 701
Государственные и муниципальные органы	4 717 502	2 650 000
4. Сделки РЕПО	14 700 000	7 949 998
5. Страховые взносы в международные платежные системы	880 367	1 145 987
6. Вложения в совместную деятельность	234 037	279 037
7. Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	33 056	47 855
Юридические лица	27 528	41 457
Физические лица	5 528	6 398
8. Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	84 973	30 302
Физические лица	56 477	1 662
Юридические лица	28 496	28 640
9. Ученные векселя кредитных организаций	-	975 478
10. Прочие требования к юридическим лицам	9 073	10 604
Итого ссудная задолженность	89 368 424	79 998 054
Резерв на возможные потери	(5 987 665)	(5 899 167)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	83 380 759	74 098 887

Кредиты юридическим лицам предоставлялись преимущественно на финансирование текущей деятельности.

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности клиентов

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	43 839 307	49,05	43 812 233	54,77
Финансовые услуги	20 328 515	22,75	13 217 532	16,52
Строительство (недвижимость)	5 530 775	6,19	6 316 003	7,90
Государственные и муниципальные органы	4 717 502	5,28	2 650 000	3,31
Лизинговые компании	4 254 293	4,76	3 424 440	4,28
Промышленность	2 722 322	3,05	1 972 074	2,47
Сельское хозяйство	1 872 240	2,09	1 171 078	1,46
Торговые предприятия	1 776 668	1,99	2 132 256	2,67
Транспорт	1 461 565	1,63	1 082 410	1,35
Индивидуальные предприниматели	1 278 936	1,43	1 201 675	1,50
Прочее	1 586 301	1,78	3 018 353	3,77
Итого ссудная задолженность	89 368 424	100,0	79 998 054	100,0

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

	Просроченная	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
на 01.01.2017	2 307 447	20 442 912	7 201 939	9 727 465	28 160 090	21 528 571	89 368 424
на 01.01.2016	2 116 168	12 993 666	9 052 435	8 810 836	26 449 327	20 575 622	79 998 054

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

Россия	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	29 390 328	42,28	29 843 769	44,21
Ханты-Мансийский АО	15 309 837	22,02	15 368 774	22,77
Ямало-Ненецкий АО	11 915 536	17,14	12 929 385	19,15
г. Москва	3 406 043	4,90	2 312 248	3,43
г. Екатеринбург	1 666 797	2,40	1 543 895	2,29
г. Уфа	1 424 188	2,05	722 752	1,07
г. Казань	1 210 498	1,74	832 665	1,23
г. Санкт-Петербург	1 034 798	1,49	156 376	0,23
г. Новосибирск	995 008	1,43	578 788	0,86
г. Кемерово	805 859	1,16	790 003	1,17
г. Челябинск	708 873	1,02	526 491	0,78
г. Омск	513 221	0,74	320 160	0,47
г. Нижний Новгород	504 104	0,73	386 389	0,57
г. Самара	319 654	0,45	892 828	1,32
г. Волгоград	302 467	0,44	292 146	0,43
г. Волжский	9 628	0,01	11 899	0,02
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	69 516 839	100,0	67 508 568	100,0

Сделки РЕПО. По состоянию на 1 января 2017 года размещенные средства в сумме 14 700 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 949 998 тыс. рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 263 657 тыс. долларов США или 15 992 617 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 471 403 тыс. рублей). Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

Совместная деятельность. В течение 2016 года Банк продолжил работу в рамках ранее заключенных договоров простого товарищества (о совместной деятельности). По состоянию на 1 января 2017 года объем вложений по договору простого товарищества (о совместной деятельности) составил 234 037 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 279 037 тыс. рублей), резервы на возможные потери под вложения составили 35 486 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 40 536 тыс. рублей), требования по распределению прибыли составили 23 450 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 21 602 тыс. рублей), резервы на возможные потери под требования по распределению прибыли составили 5 393 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 835 тыс. рублей). По результатам участия в совместной деятельности за 2016 год Банк получил доход в сумме 1 847 тыс. рублей (2015г.: 11 430 тыс. рублей).

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	608 339
- Облигации субъектов РФ	251 789	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 392 344	716 221
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	500 079	434 508
- Прочее участие	266 089	360 889
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	2 411 327	2 120 983
Резерв на возможные потери	(2 617)	(3 565)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 408 710	2 117 418

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года отсутствуют. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2016 года имеют срок погашения в августе 2016 года, купонный доход 6,9 % годовых и доходность к погашению 9,6 % годовых.

По состоянию на 1 января 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют срок погашения в ноябре 2018 года, купонный доход 9,5 % годовых, доходность к погашению 9,7 % годовых.

По состоянию на 1 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до сентября 2026 года (на 1 января 2016г.: от января 2018 года до сентября 2032 года), купонный доход от 11,0 % до 15,0 % годовых (на 1 января 2016г.: от 10,0 % до 15,0 % годовых), доходность к погашению от 10,6 % до 12,1 % годовых (на 1 января 2016г.: от 12,2 % до 35,5 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на 1 января 2017 года в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражено прочее участие Банка в уставном/складочном капитале юридических лиц, составляющее менее 20 % уставного/складочного капитала юридических лиц и не позволяющее принимать участие в их оперативном управлении, в размере 261 700 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 356 500 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

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

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

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Вложения в облигации кредитных организаций	1 047 625	506 129
Вложения в облигации субъектов РФ	251 789	-
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	344 719	210 092
<i>в том числе:</i>		
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>344 719</i>	<i>150 676</i>
<i>Промышленность</i>	<i>-</i>	<i>59 416</i>
Вложения в облигации федерального займа (ОФЗ)	-	608 339
Вложения в акции, доли и пай коммерческих организаций, всего	767 194	796 423
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>443 803</i>	<i>393 776</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>212 115</i>	<i>306 915</i>
<i>Энергетика</i>	<i>56 276</i>	<i>40 732</i>
<i>Промышленность</i>	<i>55 000</i>	<i>55 000</i>
Резерв на возможные потери	(2 617)	(3 565)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	2 408 710	2 117 418

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2017 года.

	Первый уровень
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 144 212

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

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

К первому уровню иерархии источников справедливой стоимости относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке, и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Портфель ценных бумаг ПАО «Запсибкомбанк» сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке – ПАО Московская биржа. Операции на ПАО Московская биржа совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

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

2.4. Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгрупп»	10	100,00	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	4 389		4 389	

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 882 222	7 831 987
- Облигации субъектов РФ	1 962 869	355 734
- Муниципальные облигации	204 920	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Еврооблигации	1 903 119	564 614
- Корпоративные облигации	1 616 248	95 375
- Облигации с ипотечным покрытием	494 037	494 037
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, до вычета резерва	13 063 415	9 341 747
Резерв на возможные потери	(9 261)	(12 193)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	13 054 154	9 329 554

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют сроки погашения от апреля 2017 года до февраля 2036 года (на 1 января 2016г.: от августа 2016 года до февраля 2036 года), купонный доход от 2,5 % до 7,6 % годовых (на 1 января 2016г.: от 2,5 % до 7,6 % годовых) и доходность к погашению от 9,1 % до 29,5 % годовых (на 1 января 2016 г.: от 8,9 % до 12,4 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют сроки погашения от декабря 2017 года до декабря 2023 года (на 1 января 2016г.: в октябре 2019 года), купонный доход от 6,35 % до 12,43 % годовых (на 1 января 2016г.: 11,4 % годовых), доходность к погашению от 9,5 % до 12,1 % годовых (на 1 января 2016г.: 11,9 % годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 1 января 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,45 % годовых, доходность к погашению 10,4 % годовых.

По состоянию на 1 января 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют сроки погашения от октября 2018 года до февраля 2046 года, купонный доход от 9,4 % до 12,5 % годовых, доходность к погашению от 9,6 % до 88,3 % годовых в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 1 января 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами GPB Eurobond Finance PLC, VTB CAPITAL S.A., CBOM Finance PLC, Veb Finance PLC, SB CAPITAL S.A., Sibur Securities Designated Activity Company, VIP Finance Ireland Limited, номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года имеют сроки погашения от января 2018 года до октября 2022 года, купонный доход от 3,914 % до 9,125 % годовых, доходность к погашению от 2,7 % до 14,9 % годовых в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «БЗ/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 882 222	7 831 987
Облигации субъектов РФ	1 962 869	355 734
Еврооблигации	1 903 119	564 614
Облигации коммерческих организаций, всего	1 616 248	23 169
<i>в том числе:</i>		
<i>Нефтегазовая отрасль</i>	<i>439 498</i>	<i>-</i>
<i>Транспорт</i>	<i>376 545</i>	<i>-</i>
<i>Телекоммуникации</i>	<i>318 184</i>	<i>-</i>
<i>Промышленность</i>	<i>252 758</i>	<i>-</i>
<i>Финансовая деятельность</i>	<i>156 574</i>	<i>-</i>
<i>Строительство</i>	<i>57 227</i>	<i>-</i>
<i>Энергетика</i>	<i>15 462</i>	<i>23 169</i>
Облигации с ипотечным покрытием	494 037	494 037
Муниципальные облигации	204 920	-
Облигации кредитных организаций	-	72 206
Резерв на возможные потери	(9 261)	(12 193)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	13 054 154	9 329 554

По состоянию на 1 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 544 584 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 433 238 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без	
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже	рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 882 222	-	-	-	6 882 222
- Облигации субъектов РФ	8 574	1 907 724	-	46 571	1 962 869
- Муниципальные облигации	-	204 920	-	-	204 920
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
- Еврооблигации	921 598	981 521	-	-	1 903 119
- Облигации коммерческих организаций					
<i>Нефтегазовая отрасль</i>		439 498	-	-	439 498
<i>Транспорт</i>	376 545		-	-	376 545
<i>Телекоммуникации</i>	318 184		-	-	318 184
<i>Промышленность</i>	-	252 758	-	-	252 758
<i>Финансовая деятельность</i>	-	156 574	-	-	156 574
<i>Строительство</i>	-		57 227	-	57 227
<i>Энергетика</i>	-		-	15 462	15 462
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8 507 123	3 942 995	57 227	556 070	13 063 415

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 1 января 2016 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без	
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже	рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 831 987	-	-	-	7 831 987
- Облигации субъектов РФ	-	355 734	-	-	355 734
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации с ипотечным покрытием	-	-	-	494 037	494 037
- Еврооблигации	-	564 614	-	-	564 614
- Облигации коммерческих организаций	-	-	-	-	-
<i>Энергетика</i>	-	-	-	23 169	23 169
- Облигации кредитных организаций	-	72 206	-	-	72 206
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	7 831 987	992 554	-	517 206	9 341 747

По состоянию на 1 января 2017 года по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отсутствовала задержка платежа (на 1 января 2016г.: задержка платежа отсутствовала).

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе каждого вида ценных бумаг включают выпуски:

Наименование	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Объём, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения	Объём, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)						
ОФЗ-ПД 26206	1 731 468	7,4	14 июня 2017г.	1 730 730	7,4	14 июня 2017г.
ОФЗ-ПД 25080	1 132 618	7,4	19 апреля 2017г.	1 132 146	7,4	19 апреля 2017г.
ОФЗ-ПД 26211	1 229 056	7,0	25 января 2023г.	1 228 543	7,0	25 января 2023г.
ОФЗ-ПД 26204	738 902	7,5	15 марта 2018г.	738 590	7,5	15 марта 2018г.
ОФЗ-ПД 26205	629 186	7,6	14 апреля 2021г.	628 919	7,6	14 апреля 2021г.
ОФЗ-ПД 25081	507 929	6,2	31 января 2018г.	507 744	6,2	31 января 2018г.
ОФЗ-ИН 52001	451 177	2,5	16 августа 2023г.	422 641	2,5	16 августа 2023г.
ОФЗ-АД 46014	188 805	7,0	29 августа 2018г.	188 729	7,0	29 августа 2018г.
ОФЗ-АД 46020	142 183	6,9	06 февраля 2036г.	142 118	6,9	06 февраля 2036г.
ОФЗ-АД 46018	130 898	6,5	24 ноября 2021г.	130 846	6,5	24 ноября 2021г.
ОФЗ-ПД 26203	-	-	-	817 512	6,9	03 августа 2016г.
ОФЗ-АД 46017	-	-	-	163 469	6,0	03 августа 2016г.
- Облигации субъектов РФ						
Облигации ХМАО-Югры 34001	577 565	11,4	13 октября 2019г.	355 734	11,4	13 октября 2019г.
Облигации Красноярского края 34011	302 726	11,7	29 октября 2019г.	-	-	-
Облигации Республика Саха (Якутия) 07	217 397	12,43	14 мая 2020г.	-	-	-
Облигации ЯНАО 35002	189 727	9,37	06 декабря 2023г.	-	-	-
Облигации Самарской области 34011	184 926	12,4	18 июня 2020г.	-	-	-
Облигации ХМАО-Югра 35001	172 660	9,15	18 декабря 2023г.	-	-	-
Облигации Республика Саха (Якутия) 08	125 096	10,29	18 мая 2021г.	-	-	-
Облигации Самарской области 35009	111 723	8,15	31 июля 2020г.	-	-	-
Облигации Воронежской области 34005	46 571	6,35	17 декабря 2017г.	-	-	-
Облигации Кемеровской области 34001	25 904	8,2	28 ноября 2018г.	-	-	-
Облигации Новосибирской области 34015	8 574	7,79	30 октября 2018г.	-	-	-
- Муниципальные облигации						
Облигации города Новосибирска 35008	204 920	9,45	28 мая 2026г.	-	-	-

Долговые корпоративные ценные бумаги

- Еврооблигации

Облигации SB CAPITAL S.A. 5.18 28/06/19	620 715	5,18	28 июня 2019г.	-	-	-
Облигации CBOM Finance P.L.C. 7.7 01/02/18	408 811	7,7	01 февраля 2018г.	106 409	7,7	01 февраля 2018г.
Облигации Veb Finance plc 4.224 21/11/18	300 882	4,224	21 ноября 2018г.	-	-	-
Облигации GPB EUROBOND FINANCE 7.25 03/05/19	138 598	7,25	03 мая 2019г.	166 533	7,25	03 мая 2019г.
Облигации VTB CAPITAL SA 6.95 17/10/22	130 972	6,95	17 октября 2022г.	157 370	6,95	17 октября 2022г.
Облигации Sibur Securities Designated Activity Company 3.914 31/01/2018	124 709	3,914	31 января 2018г.	-	-	-
Облигации CBOM Finance P.L.C. 8.7 13/11/18	111 774	8,7	13 ноября 2018г.	134 302	8,7	13 ноября 2018г.
Облигации VIP FIN REGS CL B 9.125 30/04/18	66 658	9,125	30 апреля 2018г.	-	-	-
- Корпоративные облигации						
Облигации ОАО РЖД 41	376 545	9,4	27 ноября 2031г.	-	-	-
Облигации Мегафон БО-05	318 184	11,4	10 октября 2025г.	-	-	-
Облигации Газпром нефть БО-07	292 893	10,65	16 февраля 2046г.	-	-	-
Облигации МХК Еврохим БО-001Р-01	192 020	10,6	19 апреля 2019г.	-	-	-
Облигации АФК Система БО 001Р-01	156 574	12,5	30 сентября 2025г.	-	-	-
Облигации Газпром нефть БО-02	146 605	10,65	16 февраля 2046г.	-	-	-
Облигации Акрон 04	60 738	10,2	18 мая 2021г.	-	-	-
Облигации ЛенСпецСМУ БО-001Р-01	57 227	11,85	17 июня 2021г.	-	-	-
Облигации ТГК 2 БО-02	15 462	12,0	10 октября 2018г.	23 169	12,0	10 октября 2018г.
Облигации Газпромбанк 06	-	-	-	72 206	9,7	07 июля 2016г.
- Облигации с ипотечным покрытием						
Облигации ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	494 037	-	24 декабря 2047г.	494 037	-	24 декабря 2047г.

Итого вложений в ценные

бумаги, удерживаемых до погашения

13 063 415

х

х

9 341 747

х

х

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	Муниципальные облигации	Еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации с ипотечным покрытием	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	-	-	309	-	309
Создание	-	1 665	5 279	4 940	11 884
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	-	1 665	5 588	4 940	12 193
Создание/(восстановление)	466	(1 665)	(1 733)	-	(2 932)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	466	-	3 855	4 940	9 261

В течение 2016 года в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук. Банк изменил намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с целью выполнения ПАО «Запсибкомбанк» требований Соглашения № 2016-0026/12 от 25.02.2016 «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 ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость на дату реклассификации составила 228 803 тыс. рублей. Сумма переоценки в размере 2 309 тыс. рублей, признанная в капитале на дату реклассификации, отнесена на финансовый результат за 2016 год и отражена в Отчете о финансовых результатах по строке 8 «Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи».

В течение 2015 года в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук общей стоимостью 2 366 483 тыс. рублей. В связи с возможностью получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации, учитывая тот факт, что до срока погашения осталось менее чем три месяца, Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения облигаций федерального займа серии

ОФЗ-ПД 25077. 22 октября 2015 года облигации федерального займа серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 2 350 000 штук были реклассифицированы в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

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

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации (без учета начисленного ПКД)	Справедливая стоимость на 01.10.2014 (без учета начисленного ПКД)	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на дату переклассификации	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.01.2017 (с учетом переноса части переоценки на расходы)	Сумма переоценки, признанной в капитале на 01.01.2016 (с учетом переноса части переоценки на расходы)
ОФЗ-АД 46014	166 777	184 125	10,0 %	(23 993)	(10 859)	(17 417)
ОФЗ-АД 46018	105 760	130 070	9,8 %	(11 680)	(8 285)	(9 980)
ОФЗ-АД 46020	106 449	137 425	9,5 %	(33 591)	(30 397)	(31 992)
ОФЗ-ПД 26211	922 923	1 190 230	9,3 %	(67 632)	(50 821)	(59 215)
Облигации ТГК 2 БО-02	22 266	29 674	49,7 %	(17 842)	(4 186)	(9 825)
Итого	1 324 175	1 671 524	x	(154 738)	(104 548)	(128 429)

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Основные средства	2 589 106	2 771 826
Нематериальные активы	129 906	600
Материальные запасы	47 203	59 717
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	19 918	33 956
Капитальные вложения	200	8 531
Внеоборотные активы	-	294 938
Резерв на возможные потери	(30 965)	(143 326)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов за вычетом резерва на возможные потери	2 755 368	3 026 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	385 901	-
Резерв на возможные потери	(116 686)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	269 215	-

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	2 771 826
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток на 1 января 2016 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	4 404 564
Приобретение	-	216	38 548	-	1 585	40 349
Выбытие	-	-	(31 325)	(1 698)	(2 682)	(35 705)
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	(87 337)	(8 306)	2 488	-	-	(93 155)
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	6 349	-	-	-	6 349
Перевод в инвестиционную недвижимость	-	(495)	-	-	-	(495)
Перевод в долгосрочные активы предназначенные для продажи	-	(1 658)	(41)	-	-	(1 699)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	(1 545)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценки	-	(776 019)	-	-	-	(776 019)
Переоценка	(477)	(21 593)	-	-	-	(22 070)
Признание затрат на демонтаж, ликвидацию объекта	-	-	29	-	-	29
Остаток на 1 января 2017 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	3 520 603
Накопленная амортизация						
остаток на 1 января 2016 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	1 632 738
Амортизационные отчисления	-	69 956	35 820	3 030	2 389	111 195
Выбытие	-	-	(30 492)	(1 698)	(2 682)	(34 872)
Списание накопленной амортизации при переводе в другую категорию	-	(483)	(70)	-	(992)	(1 545)
Списание накопленной амортизации при переоценке	-	(776 019)	-	-	-	(776 019)
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	791 666	54 718	85 113	931 497
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	2 589 106
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	142 288	2 486 842	221 549	10 330	19 891	2 880 900
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
остаток на 1 января 2015 года	142 288	3 110 698	930 448	61 539	101 141	4 346 114
Приобретение	-	7 524	50 964	1 858	4 394	64 740
Выбытие	(36)	(2 937)	(39 818)	(1 812)	(7 076)	(51 679)
Перевод из инвестиционной недвижимости	-	1 612	-	-	-	1 612
Переоценка	3 312	40 465	-	-	-	43 777
Остаток на 1 января 2016 года	145 564	3 157 362	941 594	61 585	98 459	4 404 564
Накопленная амортизация						
остаток на 1 января 2015 года	-	623 856	708 899	51 209	81 250	1 465 214
Амортизационные отчисления	-	52 451	112 813	3 943	12 224	181 431
Выбытие	-	(513)	(35 304)	(1 766)	(7 076)	(44 659)
Переоценка	-	30 752	-	-	-	30 752
Остаток на 1 января 2016 года	-	706 546	786 408	53 386	86 398	1 632 738
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	145 564	2 450 816	155 186	8 199	12 061	2 771 826

Резерв под обесценение основных средств по состоянию на 1 января 2017 года создан в размере от 10 до 75 % от стоимости объектов, которые не используются для осуществления банковской деятельности, находящихся на балансе Банка от одного года до более пяти лет, т.е. 30 965 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 68 522 тыс. рублей) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Затраты на приобретение основных средств	-	7 315
Затраты на строительство	200	1 216
Итого капитальных вложений	200	8 531

По состоянию на 1 января 2017 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение основных средств (на 1 января 2016г.: имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 260 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по указанным договорам составляет 104 тыс. рублей (с учетом НДС)).

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, представлена в таблице ниже:

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	22 238	11 718	33 956
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	1 047	552	1 599
Выбытие	-	(7 525)	(7 525)
Перевод в другую категорию	(6 349)	(552)	(6 901)
Переоценка	(919)	(292)	(1 211)
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	16 017	3 901	19 918

	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2015 года	22 663	1 613	24 276
Приобретение	-	-	-
Перевод из другой категории	9 951	11 660	21 611
Выбытие	(213)	-	(213)
Перевод в другую категорию	(11 660)	(1 612)	(13 272)
Переоценка	1 497	57	1 554
Справедливая стоимость на 1 января 2016 года	22 238	11 718	33 956

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2017 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается операционная касса вне кассового узла по текущей справедливой стоимости 3 901 тыс. рублей. В связи с низкой рентабельностью операционная касса закрыта, проводятся мероприятия по реализации помещения.

По состоянию на 1 января 2017 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Земельные участки» и «Недвижимость и сооружения капитального характера», инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость указанных объектов была определена независимой оценочной компанией ООО «Бизнес-Аудит» (г. Тюмень, ул. Николая Зелинского, д.24/5) в составе:

- Ведерникова С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 24.07.2007г., регистрационный № 000413;
- Саблуков Е.И., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 28.11.2007г., регистрационный № 001650;

- Левина О.Г., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 25.04.2008г., регистрационный № 004354.

По состоянию на 1 января 2016 года Банком проведена переоценка объектов основных средств, входящих в группы «Земельные участки» и «Недвижимость и сооружения капитального характера», инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Справедливая стоимость указанных объектов была определена независимой оценочной компанией ООО «Агентство оценки «СТАТУС» (г.Тюмень, ул.Одесская, д.9) в составе:

- Ведерникова С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 24.07.2007г., регистрационный № 000413;
- Виль Н.А., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 14.11.2007г., регистрационный № 01438;
- Невидицина Ю.Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 22.07.2011г., регистрационный № 007478;
- Черкашин С.В., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 25.04.2008г., регистрационный № 4357.

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

Принятые оценщиком допущения при определении на 1 января 2017 года справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки): стоимость 90 % объектов (на 1 января 2016г.: 90 %) определена на основе действующих цен активного рынка (продажа объектов - аналогов), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устаревания – 9 % объектов (на 1 января 2016г.: 9 %), степень влияния доходного подхода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки: 1 % объектов (на 1 января 2016г.: 1 %).

Последняя переоценка основных средств по состоянию на 1 января 2017 года отражена в балансе Банка 30 декабря 2016 года (на 1 января 2016г.: 31 декабря 2015 года).

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 1 января 2017 года на основании отчета оценочной компании, изменилась стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону уменьшения на сумму 23 727 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличилась на положительную переоценку в сумме 14 579 тыс. рублей). Влияние на капитал составило -17 027 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: +14 770 тыс. рублей). Сумма убытков от обесценения зданий, сооружений и земли, признанная в отчете о финансовых результатах за 2016 год, отражена по статье операционные расходы в размере 6 719 тыс. рублей (2015г.: 2 890 тыс. рублей). В отчете о финансовых результатах за 2016 год по статье «Прочие операционные доходы» отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий, сооружений и земли в размере 19 тыс. рублей (2015 г.: 2 699 тыс. рублей).

Нематериальные активы представлены в таблице ниже:

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	27	483	90	600
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	26 488	26 488
Выбытие	-	-	-	-
Перевод в связи с изменением с 01.01.2016 Положения № 385-П	-	-	124 519	124 519
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	32	568	151 307	151 907
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	5	85	210	300
Амортизационные отчисления	4	57	21 640	21 701
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	9	142	21 850	22 001
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	23	426	129 457	129 906

	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	30	540	150	720
Первоначальная стоимость на 1 января 2015 года	32	568	300	900
Приобретение	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	32	568	300	900
Накопленная амортизация на 1 января 2015 года	2	28	150	180
Амортизационные отчисления	3	57	60	120
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	5	85	210	300
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	27	483	90	600

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Инвентарь и принадлежности	25 103	28 430
Материалы	18 603	28 628
Запасные части	3 470	2 659
Издания	27	-
Внеоборотные активы	-	294 938
Резерв на возможные потери	-	(74 804)
Итого материальных запасов, за вычетом резерва на возможные потери	47 203	279 851

По состоянию на 1 января 2016 года в составе внеоборотных активов учитывалось имущество, неиспользуемое в основной деятельности, полученное по договорам залога по проблемным ссудам. Резерв под обесценение внеоборотных активов по состоянию на 1 января 2016 года создан в размере 10 - 35 % от стоимости объектов, находящихся на балансе от одного года до четырех лет, т.е. 74 804 тыс. рублей в соответствии с требованием Положения № 283-П. В связи с изменением Положения № 385-П объекты, учтенные по состоянию на 1 января 2016 года в составе внеоборотных активов, 1 января 2016 года были переведены в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

Наименование категории объекта	на 01.01.2017
Земельные участки	186 845
Здания и сооружения	110 090
Жилые помещения	85 139
Транспортные средства	2 588
Прочее оборудование	1 239
Резерв на возможные потери	(116 686)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	269 215

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 2016 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 188 559 тыс. рублей. Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года создан в размере 116 686 тыс. рублей по объектам, находящимся на балансе более одного года, в соответствии с требованиями Положения № 283-П.

В течение 2016 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 107 517 тыс. рублей. Доход от реализации составил 2 507 тыс. рублей.

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 2016 год, составила 71 004 тыс. рублей, сумма дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составила 43 тыс. рублей.

2.7. Прочие активы

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Активы финансового характера, всего	932 846	801 470
<i>в том числе</i>		
Требования по начисленным процентам	503 085	470 045
Расчеты по банковским картам	300 366	182 685
Дебиторская задолженность	108 125	141 052
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	21 252	-
Драгоценные металлы в монетах	18	29
Прочие требования	-	7 659
Активы нефинансового характера, всего	104 415	268 529
<i>в том числе</i>		
Расходы будущих периодов	43 965	217 990
Авансовые платежи	33 373	33 782
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	24 266	15 486
Прочие требования	2 811	1 271
Итого прочих активов до вычета резерва под обесценение	1 037 261	1 069 999
Резерв на возможные потери	(268 375)	(353 467)
Итого прочие активы после вычета резерва под обесценение	768 886	716 532

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
До года	655 651	498 528
Свыше года	174 027	354 849
<i>в том числе:</i>		
- начисленные проценты	169 846	126 523
- расходы будущих периодов	1 953	176 067
- авансовые платежи	1 575	2 305
- дебиторская задолженность	653	49 954
Просроченные	207 583	216 622
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	1 037 261	1 069 999

Ниже представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская зadolженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Незавершенные расчеты по переводам	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	102 235	240 701	36	2 876	345 848
Создание/(восстановление)	(22 274)	57 810	(4)	471	36 003
Списано за счет резерва	(517)	(27 850)	(17)	-	(28 384)
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	79 444	270 661	15	3 347	353 467
Создание/(восстановление)	(6 472)	(40 758)	6	1 125	(46 099)
Списано за счет резерва	(5 674)	(33 319)	-	-	(38 993)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375

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

2.8. Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты других банков	300 000	-
Корреспондентские счета	132 117	122 126
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	-
Итого средств кредитных организаций	470 248	156 071

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года на балансе Банка отсутствовали кредиты, привлеченные от Банка России.

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

2.9. Средства клиентов

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	168 513	195 512
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	5 944 139	5 812 329
— Срочные депозиты	23 390 864	22 751 836
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	387	474
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	9 211 524	8 332 794
— Срочные вклады	58 169 033	49 809 769
— Обезличенные металлические счета	23 563	27 843
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	16 469	47 628
— Прочие счета	38 170	58 201
Индивидуальные предприниматели		
— Текущие счета/счета до востребования	705 430	639 831
— Срочные депозиты	689 225	443 399
Итого средств клиентов	98 357 317	88 119 616

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

По состоянию на 1 января 2017 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают досрочное расторжение 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:

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	67 458 759	68,58	58 276 235	66,13
Строительство	8 514 958	8,66	7 216 038	8,19
Сфера услуг	7 205 698	7,33	8 810 541	10,00
Промышленность	5 429 906	5,52	4 465 647	5,07
Транспорт и связь	3 253 477	3,31	2 608 462	2,96
Торговля	2 386 902	2,43	2 971 251	3,37
Индивидуальные предприниматели	1 394 655	1,42	1 083 230	1,23
Сельское хозяйство	1 125 546	1,14	825 545	0,94
Муниципальные органы	107 585	0,11	123 031	0,14
Государственные органы	60 928	0,06	72 481	0,08
Прочее	1 418 903	1,44	1 667 155	1,89
Итого средств клиентов	98 357 317	100,0	88 119 616	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств по состоянию на 1 января 2017 года составляет 10,16 %, что выше аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2016 года на 0,11 % (на 1 января 2016г.: 10,05 %).

По состоянию на 1 января 2017 года Банк имеет 1 договор субординированного депозита на сумму 10 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 договор на сумму 10 000 тыс. рублей) со сроком возврата в июне 2019 года (на 1 января 2016г.: июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированному депозиту на 1 января 2017 года составляет 10,0 % годовых (на 1 января 2016г.: 8,25 %).

2.10. Выпущенные долговые обязательства

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Облигации	478 620	484 114
Векселя	16 970	11 500
<i>в том числе</i>		
<i>процентные</i>	16 100	-
<i>беспроцентные</i>	870	11 500
Сберегательные сертификаты	5	195
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	495 595	495 809

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

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

Вид ценной бумаги	Объем, рубль	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02, идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014г. Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2017 года	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 19.06.2014г. Дата начала размещения среди иного круга лиц - 27.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций - 25.06.2014г. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц - 01.07.2014г. либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019г.	14,85 % годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-03, идентификационный номер выпуска 4В020300918В от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе на 1 января 2016 года 5 392 000 рублей, на 1 января 2017 года облигации погашены	28.02.2013г. Дата оферты – 04.03.2015г. Дата оферты – 02.09.2015г.	25.02.2016г.	До оферты - 11,50 % годовых (57,34 рублей на облигацию) После оферты (04.03.2015г.) - 16 % годовых (79,78 рублей на облигацию) После оферты (02.09.2015г.) – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-04, идентификационный номер выпуска 4В020400918В от 30.05.2011г. Номинальная стоимость 1 000 рублей.	2 000 000 000 рублей - объем выпуска, после оферты на балансе на 1 января 2016 года 273 000 рублей, после оферты на балансе на 1 января 2017 года 171 000 рублей	08.09.2014 Дата оферты – 16.03.2015г. Дата оферты – 11.09.2015г. Дата оферты – 15.03.2016г. Дата оферты – 09.09.2016г.	04.09.2017г.	До оферты - 13% годовых (64,82 рубля на облигацию) После оферты (16.03.2015г.) – 15,5 % годовых (77,29 рублей на облигацию) После оферты – 5 % годовых (24,93 рубля на облигацию)

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

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на 1 января 2017 года составили 3 352 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 968 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года Банком привлечены во вклады, удостоверенные сберегательными сертификатами на предъявителя, денежные средства клиентов на сумму 5 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 195 тыс. рублей). Обязательства по выплате процентов по сберегательным сертификатам составили 0,4 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 15 тыс. рублей). С 31 июля 2015 года Банк прекратил выдачу клиентам сберегательных сертификатов на предъявителя.

По состоянию на 1 января 2017 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 16 970 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 11 500 тыс. рублей), номинированные в российских рублях. В течение 2016 года Банк выпустил в обращение 2 процентных векселя и 1 беспроцентный вексель (2015г.: 13 беспроцентных векселей). Срок погашения собственных векселей, находящихся в портфеле Банка по состоянию на 1 января 2017 года, наступает с марта 2017 года по июнь 2023 года (на 1 января 2016г.: с января 2016 года по август 2016 года), доходность процентного векселя 9,0 % годовых. По состоянию на 1 января 2017 года обязательства по выплате процентов по собственному векселю составили 740 тыс. рублей, дисконт по выпущенным векселям отсутствует.

2.11. Прочие обязательства

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обязательства финансового характера, всего	208 076	171 239
<i>в том числе</i>		
Кредиторская задолженность	118 620	77 599
Обязательства по оплате работ (услуг)	34 272	34 651
Начисленные обязательства по процентам и купонам	33 630	58 699
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках участия в программе докапитализации	21 252	-
Обязательства по выплате дивидендов	302	290
Обязательства нефинансового характера, всего	401 838	409 730
<i>в том числе</i>		
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	102 225	-
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	77 747	-
Обязательства по страховым взносам в АСВ	75 632	54 413
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	71 414	66 428
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	64 791	12 280
Резервы – обязательства некредитного характера	2 082	949
Краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	851	-
Доходы будущих периодов	671	657
Краткосрочные обязательства по выплате выходного пособия	140	-
Резервы предстоящих расходов	-	269 216
Суммы, поступившие на корреспондентский счет, до выяснения	-	597
Прочие обязательства	6 285	5 190
Итого обязательств финансового и нефинансового характера	609 914	580 969
Отложенное налоговое обязательство	15 321	126 062
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	10 127
Итого прочих обязательств	650 154	717 158

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

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

2.12. Уставный капитал

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года количество размещенных и оплаченных акций составляет 120 700 000 штук, в том числе обыкновенных акций – 120 679 456 штук, привилегированных акций – 20 544 штук. Номинальная стоимость одной акции 10 рублей.

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

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

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

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

Количество объявленных акций:

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

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

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

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

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

Ниже представлены права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	Права владельцев акций данного выпуска
10600918В	Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру Банка - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества, а также имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.
20100918В	Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость - 10 рублей. Привилегированные акции Банка дают акционеру право на получение дивидендов в размере 30 % годовых, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Дивиденды выплачиваются в I очередь. В такой же очередности производится и выплата ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей. Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", а именно: акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка; акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

20200918В	<p>Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав. Все привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость - 10 рублей.</p> <p>Привилегированные акции Банка дают акционеру право на получение дивидендов в размере 100 % годовых, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Дивиденды выплачиваются во II очередь. В такой же очередности производится и выплата ликвидационной стоимости в сумме 30 рублей.</p> <p>Акционеры Банка - владельцы привилегированных акций не имеют права голоса на Общем собрании акционеров Банка, за исключением случаев, прямо установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", а именно:</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка участвуют в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа приобретают право голоса при решении на Общем собрании акционеров Банка вопросов о внесении в Устав Банка изменений и дополнений, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций Банка;</p> <p>акционеры - владельцы привилегированных акций Банка данного типа, размер дивиденда по которым определен в Уставе Банка, имеют право участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров Банка, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров - владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в Общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.</p>
-----------	--

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

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2016 год прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 059 757 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с 2015 годом, на 494 487 тыс. рублей или на 87,5 %. Увеличение объема прибыли за 2016 год по сравнению с 2015 годом обусловлено увеличением объема работающих активов, ростом чистого процентного дохода за счет опережения темпа снижения стоимости привлеченных ресурсов над снижением доходности работающих активов. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2016 год составил 1 115 079 тыс. рублей, что на 410 229 тыс. рублей или на 58,2 % больше аналогичного показателя за 2015 год.

3.1. Процентные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	9 159 237	10 122 925
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	922 363	370 928
Инвестиции, удерживаемые до погашения	833 581	731 100
Средства в других банках	398 294	156 924
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 117	213 455
Учтенные векселя	59 796	95 514
Средства, размещенные в депозитах Банка России	12 309	18 430
Итого процентных доходов	11 529 697	11 709 276
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 976 123	5 307 857
Депозиты юридических лиц	1 910 435	2 219 274
Выпущенные облигации	71 341	219 943
Текущие/расчетные счета	22 090	52 602
Кредиты и депозиты других банков	2 240	374
Выпущенные векселя	1 433	-
Корреспондентские счета других банков	323	443
Сберегательные сертификаты	7	10 125
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	-	156 785
Итого процентных расходов	6 983 992	7 967 403
Чистые процентные доходы	4 545 705	3 741 873

3.2. Комиссионные доходы и расходы

	2016 год	2015 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 740 053	1 708 315
Комиссии по кассовым операциям	318 904	389 337
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	66 564	162 693
Комиссии за инкассацию	9 661	11 644
Комиссии по кредитам	3 090	6 482
Прочее	120 921	94 104
Итого комиссионных доходов	2 259 193	2 372 575
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	317 153	321 100
Комиссии за инкассацию	53 548	57 461
Комиссии по операциям с ценными бумагами	20 524	10 231
Прочее	13 933	13 942
Итого комиссионных расходов	405 158	402 734
Чистые комиссионные доходы	1 854 035	1 969 841

3.3. Операционные расходы

	2016 год	2015 год
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	2 805 053	2 957 699
Административные расходы, <i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	731 515 65 613	749 666 57 587
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	273 896	209 370
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	193 351	52 620
Амортизация	132 896	181 551
Расходы по аренде	127 672	141 929
Плата за право пользования программным обеспечением	112 941	117 083
Реклама	45 232	52 449
Расходы на благотворительность	36 905	7 987
Расходы по страхованию	23 541	32 281
Уценка основных средств	5 508	2 795
Прочее	280 104	170 354
Итого операционных расходов	4 768 614	4 675 784

3.4. Иная сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах и проценты	Прочее участие	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы и условные обязательства кредитного и некредитного характера	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	5 917 332	86 154	297	527 385	6 531 168
Создание	12 183 667	550	20 831	2 608 997	14 814 045
Восстановление	(11 492 373)	(83 139)	(9 180)	(2 708 449)	(14 293 141)
Списано/выплачено за счет резерва	(438 344)	-	-	(679)	(439 023)
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	6 170 282	3 565	11 948	427 254	6 613 049
Создание	10 598 058	-	14 234	3 141 031	13 753 323
Восстановление	(9 836 098)	(948)	(17 060)	(3 068 575)	(12 922 681)
Списано/выплачено за счет резерва	(749 355)	-	-	(9 858)	(759 213)
Реклассификация в связи с изменением Положения № 385-П	-	-	-	2 769	2 769
Реклассификация в связи с реклассификацией задолженности	1 501	-	-	(1 501)	-
Отражение обязательств по демонтажу	-	-	-	29	29
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	6 184 388	2 617	9 122	491 153	6 687 280

В целях обеспечения снижения крупных убытков в результате реализации событий операционного риска, оказывающих негативное влияние на финансовый результат деятельности Банка, обеспечения финансовой ответственности Банка в случае причинения ущерба клиентам/контрагентам Банка в результате противоправных действий мошенников, а также выполнения плановых и стратегических целей финансово-хозяйственной деятельности, Банком на ежемесячной основе с мая 2013 года формируется специальный резервный фонд на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска. По состоянию на 1 января 2017 года размер специального резервного фонда на покрытие убытков, связанных с реализацией операционного риска, составил 6 055 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 50 000 тыс. рублей).

Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	2016 год	2015 год	Изменения
Налог на прибыль 20%	257 222	48 170	209 052
НДС, уплаченный за товары и услуги	120 531	107 116	13 415
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	115 148	125 527	-10 379
Налог на имущество	47 326	42 784	4 542
Земельный налог	3 354	3 317	37
Налог на прибыль с полученных дивидендов	3 232	2 743	489
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	818	666	152
Транспортный налог	752	693	59
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог	(124 572)	4 883	-129 455
Итого расходы по налогам	423 811	335 899	87 912

Стандартная ставка налога на прибыль для организаций (включая банки) в 2016 году и в 2015 году составляла 20 %, ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием в указанный период составляла 15 %. С 1 января 2015 года доходы в виде дивидендов подлежат обложению налогом на прибыль по стандартной ставке 13 %, которая при выполнении определенных условий может быть снижена.

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

В 2016 году ставка налога на прибыль организаций составляла 2 % в федеральный бюджет, 18 % в бюджет субъектов, в 2017 году ставка налога на прибыль организаций составляет в федеральный бюджет 3 %, в бюджет субъектов 17 %.

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

Требования и обязательства по налогу на прибыль

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Требование по текущему налогу на прибыль	16 749	38 749
Обязательства по текущему налогу на прибыль	24 919	10 127
Отложенное налоговое обязательство	15 321	126 062

Требованием по текущему налогу на прибыль является переплата по итогам отчетных периодов, которая будет возвращена Банку по окончании камеральных проверок после принятия налоговым органом решения о возврате налога на основании направленных Банком заявлений на возврат переплаты по налогу. Обязательством по текущему налогу на прибыль является сумма налога по итогам налогового периода, подлежащая уплате в федеральный и региональный бюджеты, а также сумма налога по государственным и муниципальным ценным бумагам, облигациям с ипотечным покрытием, рассчитанная по ставке 15 % и подлежащая уплате в федеральный бюджет.

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

В балансе Банка признаны следующие отложенные налоговые активы и обязательства:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	425 557	429 875
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал	(50 343)	(68 492)
Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат	(359 893)	(235 321)
Итого отложенное налоговое обязательство	15 321	126 062

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

Наименование статьи	2016 год	2015 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	283 765	395 009	-111 244
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(149 563)	(225 661)	76 098
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	134 202	169 348	-35 146
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	67 747 032	156 976 464	-89 229 432
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(67 812 070)	(157 000 031)	89 187 961
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(65 038)	(23 567)	-41 471
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	1 400	1 294	106
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	(24)	(1 066)	1 042
Итого реализованная курсовая разница	1 376	228	1 148
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	86 724	165 136	-78 412
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(85 893)	(163 082)	77 189
Итого нереализованная курсовая разница	831	2 054	-1 223
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 207	2 282	-75

Информация о вознаграждении работникам

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

	2016 год	2015 год*
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 053 960	1 091 687
в том числе:		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	946 509	983 261
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	107 451	108 426
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	658 292	653 823
Премия	500 546	542 723
Страховые взносы во внебюджетные фонды	556 245	578 412
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	217 712	-
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	92 659	-
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате премии по итогам года	64 745	-
Социальные и льготные выплаты	64 576	71 220
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	61 664	79 675
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	23 212	61 271
Выходные пособия	10 997	17 928
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	851	-
Начисленные обязательства по выходному пособию	140	-
Начисленный резерв на оплату отпусков	-	307 470
Начисленный резерв на выплату годовой премии	-	96 213
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	2 805 053	2 957 699

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

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

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

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

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

В соответствии с требованием Положения № 465-П в течение отчетного года были произведены корректировки начисленных долгосрочных и краткосрочных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 66 952 тыс. рублей по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 15 317 тыс. рублей по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 2 750 тыс. рублей по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным.

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

Составляющие фонда оплаты труда	2016 год		2015 год*	
	Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
Должностные оклады с учетом РК и СН	946 509	44,68	983 261	44,37
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН, включая премию по итогам года	736 976	34,79	760 408	34,32
Оплата периода командировки, отпусков, обязательства по отпускам, иные выплаты по среднему**	234 977	11,09	363 886	16,42
Компенсационные и иные аналогичные выплаты с учетом РК и СН	107 451	5,07	108 426	4,89
Долгосрочные обязательства**	92 659	4,37	-	-
Итого фонд оплаты труда	2 118 572	100,0	2 215 981	100,0

**Отражены суммы расходов, без учета положительных корректировок.

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

В отчете о финансовых результатах за 2016 год по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 789 тыс. рублей (2015г.: 1 576 тыс. рублей).

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

В отчете о финансовых результатах за 2016 год по статье «Операционные расходы» отражены суммы списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы: зданий, сооружений и земли, учитываемых в составе основных средств, в размере 5 508 тыс. рублей (2015г.: 2 795 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 1 211 тыс. рублей (2015г.: 95 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2016 год по статье «Прочие операционные доходы» отражены суммы восстановления убытков от обесценения: зданий, сооружений и земли, учитываемых в составе

основных средств, в размере 19 тыс. рублей (2015г.: 1 049 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 0 рублей (2015г.: 1 649 тыс. рублей.).

Информация о выбытии имущества Банка

Расходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывали по причинам реализации либо списания вследствие их физического или морального износа, утраты потребительских свойств.

В течение 2016 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 34 713 тыс. рублей (2015г.: 41 082 тыс. рублей). Расходы от списания за 2016 год составили 159 тыс. рублей (2015г.: 1 881 тыс. рублей). В результате разукрупнения основных средств принято к учету материальных ценностей на сумму 766 тыс. рублей (2015г.: 1 288 тыс. рублей). В течение 2016 года возмещение страховой компании отсутствовало (2015г.: возмещено страховой компанией 2 737 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств.

За 2016 год реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 992 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей (2015г.: 10 597 тыс. рублей, остаточной стоимостью 2 837 тыс. рублей). Доходы от реализации за 2016 год составили 302 тыс. рублей (2015г.: 2 070 тыс. рублей).

Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

За 2016 год реализовано имущество стоимостью 7 525 тыс. рублей (2015г.: 213 тыс. рублей), расходы от реализации составили 1 141 тыс. рублей (2015г.: доход 253 тыс. рублей).

Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц

В течение 2016 года Банком получено дивидендов в сумме 25 175 тыс. рублей (2015г.: 21 762 тыс. рублей).

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

Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

В составе расходов за 2016 год отражены расходы на госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 19 269 тыс. рублей (2015 г.: 27 729 тыс. рублей).

3.5. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

По строке 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах за 2016 год в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» отражены доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 2 550 тыс. рублей, а также расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 71 004 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк применяет стандартизированный подход (в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И) при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, несущих кредитный риск.

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

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних

условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание собственных средств (капитала) на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности собственных средств (капитала) не менее 10,5 % (с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав собственных средств (капитала) Банка, тыс. рублей

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал), в том числе:	13 844 827	12 265 039
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	8 247 422	7 893 248
Нераспределенная прибыль текущего года (убыток текущего года)	490 220	(150 430)
Нематериальные активы	(129 906)	(600)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	-
Базовый капитал	10 532 669	9 727 380
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	10 532 669	9 727 380
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	2 127 785	2 149 376
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	1 183 839	387 659
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	123	144
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	411	480
Дополнительный капитал	3 312 158	2 537 659
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	13,8	12,4
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	10,7	10,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	10,7	10,1

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года составила 13 844 827 тыс. рублей. Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (59,6 %). Удельный вес фонда переоценки основных средств составил 15,4 %. Следующими по значимости являются уставный капитал и эмиссионный доход (их общая доля составила 13,0 %).

Увеличение величины собственных средств (капитала) за 2016 год обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли на 994 824 тыс. рублей, а также включением субординированного займа в размере 893 770 тыс. рублей, предоставленного Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») путем передачи облигаций федерального займа в рамках программы докапитализации региональных банков.

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

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа, тыс. рублей	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу, % годовых (на отчетную дату)	Текущая процентная ставка по купону, % годовых
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	12,90	11,90
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	12,90	11,90
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	12,88	11,88
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	12,84	11,84
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	12,81	11,81
Итого:	893 770				

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

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

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

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2017г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2017г.		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 805 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 804 112	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 804 112
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	3 309 158
1.4				в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	X	X
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	98 827 565	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	3 309 158
2.2.1			-	из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	1 180 839
2.3			-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	3 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	2 755 368	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	129 906	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	129 906	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	77 944
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	51 962
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 702 228	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	2 127 785
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	15 321	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	99 700 597	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	60 229
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0
8	Резервный фонд	27	181 050	Резервный фонд	3	181 050
9	Нераспределенная прибыль	33,34	9 277 381	Нераспределенная прибыль	2	8 737 642

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс на 01.01.2016г.			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) на 01.01.2016г.		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24, 26	1 805 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 804 112	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 804 112
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	2 532 759
1.4			-	в том числе уставный капитал и эмиссионный доход, сформированный привилегированными акциями	X	-
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15, 16	88 275 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего из них:	46	2 532 759
2.2.1			-	из них субординированные инструменты по остаточной стоимости	X	382 759
2.3			-	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	4 900
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	3 026 242	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	600	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	-

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	600	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	240
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	360
3.3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 719 501	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	X	2 149 376
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	-
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	126 062	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	Вложения в собственные акции (доли)	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	-
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	87 993 793	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	-
8	Резервный фонд	27	181 050	Резервный фонд	3	181 050
9	Нераспределенная прибыль	33,34	8 413 821	Нераспределенная прибыль	2	7 742 818

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

Но- мер стро- ки	Наименование показателя	на 01.01.2017			на 01.01.2016			Изменение стоимости активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизиро- ванному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформирован- ных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструмен- тов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	92 015 441	86 583 012	62 398 312	84 898 652	79 486 620	56 619 629	5 778 683
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	18 751 813	18 751 442	-	18 154 645	18 154 159	-	-
1.1.1	кредитные требования в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом), открытым в Банке	123 005	122 634	-	96 111	95 625	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 %, всего, из них:	6 804 923	6 791 573	1 358 315	5 317 754	5 317 375	1 063 475	294 840
1.2.1	номинированные и фондированные в рублях кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ	163 047	158 743	31 749	17 342	16 995	3 399	28 350
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 %	-	-	-	917 875	917 865	458 933	-458 933
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 %	66 458 705	61 039 997	61 039 997	60 508 378	55 097 221	55 097 221	5 942 776
1.4.1	номинированные и фондированные в иностранной валюте кредитные требования в части, обеспеченной гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований РФ	10 407	10 133	10 133	-	-	-	10 133
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 % - требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	-
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	27 078 639	26 105 562	19 894 512	23 054 244	22 034 098	23 467 823	-3 573 311
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	18 027 698	17 977 304	2 653 588	11 234 198	11 162 513	2 350 876	302 712
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 %	1 033 031	1 028 873	360 106	894 310	890 960	311 836	48 270
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 %	179 187	178 529	89 265	103 730	103 331	51 666	37 599
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 %	1 209 934	1 200 768	840 538	951 119	947 177	663 024	177 514
2.1.4	кредиты субъектам малого предпринимательства с коэффициентом риска 75 %	872 444	836 032	627 024	1 297 276	1 233 282	924 962	- 297 938
2.1.5	требования участников клиринга	14 733 102	14 733 102	736 655	7 987 763	7 987 763	399 388	337 267
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9 050 941	8 128 258	17 240 924	11 820 046	10 871 585	21 116 947	-3 876 023
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	794 720	763 853	840 238	1 304 971	1 274 315	1 401 747	-561 509
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	998 648	846 351	1 100 256	1 123 102	974 887	1 267 353	-167 097
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	6 700 255	5 965 676	8 948 514	8 843 732	8 079 082	12 118 624	-3 170 110
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	55 281	55 281	138 203	46 204	46 204	115 510	22 693
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 %, всего, в том числе:	502 037	497 097	6 213 713	502 037	497 097	6 213 713	-

2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	494 037	489 097	6 113 713	494 037	489 097	6 113 713	-
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	132 232	113 835	144 903	61 644	34 224	65 613	79 290
3.1	с коэффициентом риска 110 %	88 008	85 685	94 254	-	-	-	94 254
3.2	с коэффициентом риска 140 %	15 862	14 298	20 017	14 117	12 321	17 249	2 768
3.3	с коэффициентом риска 170 %	15 352	8 398	14 277	24 019	12 213	20 762	- 6 485
3.4	с коэффициентом риска 200 %	4 462	7	14	10 086	1 468	2 936	- 2 922
3.5	с коэффициентом риска 300 %	8 548	5 447	16 341	13 422	8 222	24 666	- 8 325
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	18 961 274	18 697 900	4 805 010	14 846 010	14 696 037	4 997 049	-192 039
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4 121 995	4 047 038	3 780 319	4 860 286	4 827 101	4 505 615	-725 296
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2 415 103	2 388 834	995 998	1 347 627	1 335 558	479 748	516 250
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	241 932	241 226	28 693	58 461	58 429	11 686	17 007
4.4	по финансовым инструментам без риска	12 182 244	12 020 802	-	8 579 636	8 474 949	-	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-	-
7	Операционный риск	-	-	13 364 463	-	-	13 615 625	- 251 162
8	Рыночный риск	-	-	78 400	-	-	7 200	71 200
9	Итого нагрузка на капитал	138 187 586	131 500 309	100 685 600	122 860 550	116 250 979	98 772 939	1 912 661

Нагрузка на капитал увеличилась, главным образом, за счет увеличения на 10,8 % (или на 5 942 776 тыс. рублей) кредитного риска по активам с коэффициентом риска 100 %. Стоит отметить снижение кредитного риска по активам с повышенными коэффициентами риска на 18,4 % (или на 3 876 023 тыс. рублей). Существенного (более 10 %) изменения размера требований к капиталу, необходимого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств, в течение отчетного периода не было.

Ниже представлена информация о фактически сформированных резервах на возможные потери:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016	Изменения, тыс. рублей	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 687 280	6 613 049	74 231	1,1
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 184 249	6 169 828	14 421	0,2
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	239 657	293 248	- 53 591	-18,3
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	263 374	149 973	113 401	75,6
	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Изменения, тыс. руб.	Изменения, %
Фактически сформированные резервы на возможные потери, в том числе:	6 613 049	6 531 168	81 881	1,3
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по требованиям по получению процентных доходов по ссудам	6 169 828	5 917 320	252 508	4,3
по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	293 248	312 661	-19 413	-6,2
по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	149 973	301 187	-151 214	-50,2

В целом, по состоянию на 1 января 2017 года сформированный под обесценение активов резерв создал нагрузку на прибыль и, соответственно, на капитал Банка в размере 6 687 280 тыс. рублей. Резервы на возможные потери за 2016 год увеличились на 74 231 тыс. рублей, за 2015 год увеличились на 81 881 тыс. рублей, на 1 января 2016 года составив 6 613 049 тыс. рублей.

Информация о дивидендах

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2017 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 13,8 % (на 1 января 2016г.: 12,4 %). Норматив достаточности базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капитала Банка по состоянию на 1 января 2017 года составил 10,7% (на 1 января 2016г.: 10,1 %).

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

При расчете нормативов достаточности капитала Банком используется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также по производным финансовым инструментам, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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

Информация о финансовом рычаге

Показатель финансового рычага за 4 квартал 2016 года снизился на 0,1 п.п. и составил 9,0%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 1 января 2017 года составила 116 492 107 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 105 029 798 тыс. рублей).

В течение 2016 года отсутствовали существенные изменения значения показателя финансового рычага и его компонентов.

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

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

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

	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016
Основной капитал	10 532 669	10 050 290	9 720 020	9 688 089
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	116 492 107	109 868 936	107 375 016	103 697 756
Показатель финансового рычага по Базелю III	9,0 %	9,1 %	9,1 %	9,3%

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

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

В течение 2016 – 2015 годов Банк периодически заключал на короткие сроки сделки по бронированию денежных средств в целях получения более высоких процентов от суммы неснижаемого остатка на своих корреспондентских счетах. При этом Банк имел право на изъятие забронированных средств в любой момент времени, при невыполнении условий бронирования договором предусмотрена неустойка. По состоянию на 1 января 2017 года средства в размере 5 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. евро были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 9 января 2017 года (на 1 января 2016г.: средства в размере 1 188 000 тыс. рублей, 5 000 тыс. долларов США, 2 500 тыс. евро были бронированы в качестве неснижаемых остатков в срок до 11 января 2016 года).

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

В течение 2016 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 182 108 тыс. рублей (2015г.: 84 807 тыс. рублей).

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

В течение 2016 года и 2015 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2016 году не направлялись (2015г.: сумма денежных потоков, направленных на увеличение операционных возможностей, составила 1 919 тыс. рублей), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2016 году составила 1 108 062 тыс. рублей (2015г.: 1 392 129 тыс. рублей).

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

Принципы управления рисками

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

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

Описание процесса управления рисками

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

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

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

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении существенных видов рисков Банком определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков. Банком осуществляется агрегирование количественных оценок существенных видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком.

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

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

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

Принципы системы лимитов Банка.

- лимиты установлены для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков;
- лимиты базируются на оценках потребности в капитале и достаточности капитала;
- система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру, включающую:
 - общий лимит предельно допустимого уровня риска по Банку;
 - лимиты по видам существенных для Банка рисков;
 - лимиты на отдельных заемщиков (контрагентов);
- Банком определяются меры по снижению объема принятых рисков в случае нарушения

установленных лимитов или возникновения угрозы их нарушения;

- результаты контроля лимитов включаются во внутреннюю отчетность Банка.

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

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

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

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками с целью приведения в соответствие лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В целях приведения деятельности Банка в соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание 3624-У), в 2016 году внесены изменения в Стратегию управления рисками и капиталом ПАО «Запсибкомбанк», Политику по управлению рисками в ПАО «Запсибкомбанк», Методику оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала в ПАО «Запсибкомбанк».

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

В течение 2017 года продолжится работа по совершенствованию методов и процессов управления рисками, ВПОДК, в соответствии со Стратегией развития Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала

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

Склонность к риску Банк определяет с 1 января 2017 года, на основе совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих совокупный предельный уровень риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его Стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, необходимости поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

В 2016 году совокупный предельный уровень риска (риск-аппетит), принимаемый Банком, устанавливался Советом директоров Банка исходя из целей текущего бизнеса Банка, и целевых (максимально возможных) уровней всех существенных рисков Банка. Процедуры определения риск-аппетита Банка тесно связаны с процессами стратегического планирования. Риск-аппетит используется Банком как основа при установлении максимальных объемов рисков, которые могут быть приняты Банком и рассматриваются в качестве лимитов.

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

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

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

Совокупный объем текущей потребности в капитале по состоянию на 1 января 2017 года составил 7 121 млн. рублей, по состоянию на 1 января 2016 года данный объем составлял 7 734 млн. рублей.

Система полномочий и принятия решений в процессе управления рисками

Система полномочий и принятия решений Банка призвана обеспечить надлежащее функционирование, гибкость и устойчивость системы управления рисками на каждом уровне управления.

В процессе управления рисками участвуют Совет директоров, Правление Банка, Президент в пределах

своих компетенций в соответствии с Уставом Банка, Положением об исполнительных органах Банка, Стратегией управления рисками и капиталом.

К компетенциям Совета директоров в том числе относятся:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение и осуществление контроля за разработкой внутренних документов, определяющих направления стратегии развития и стратегии по управлению рисками и капиталом;
- утверждение совокупного риск-аппетита Банка;
- утверждение лимитов непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом;
- контроль за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии управления рисками и капиталом.

К компетенциям Правления в том числе относятся:

- обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления отдельными видами рисков и ВПОДК;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих подробные процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, процедуры стресс-тестирования;
- осуществление контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью.

В целях проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров и выработки рекомендаций, создан Комитет Совета директоров по управлению рисками, который является подотчетным консультационно-совещательным органом Совета директоров и действует на основании Положения о Комитете Совета директоров по управлению рисками ПАО «Запсибкомбанк».

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

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

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

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

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

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

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

Функции по управлению риском нарушения информационной безопасности Банка сосредоточены в Департаменте экономической безопасности, который также является подразделением, независимым от

подразделений, осуществляющих операции, ведущие к принятию рисков.

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

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

Служба внутреннего контроля в том числе осуществляет выявление, мониторинг регуляторного риска (то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), координацию и участие в разработке мер по минимизации регуляторного риска.

Все подразделения Банка осуществляют идентификацию и всесторонний анализ рисков, а также текущие оценки, мониторинг и контроль принятых рисков в рамках компетенций и функциональных обязанностей каждого отдельного структурного подразделения.

Система внутренней отчетности Банка по управлению рисками

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает отчеты о результатах оценки рисков (включая информацию об агрегированном объеме рисков, а также об объемах отдельных существенных видов рисков), отчеты о результатах контроля за соблюдением лимитов уровней рисков и лимитов на банковские операции, подверженные риску (включая факты нарушения установленных лимитов, в случае их наличия, и информацию о предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений), отчеты о результатах проведения стресс-тестирования рисков, отчеты о результатах самооценки управления отдельными банковскими рисками, отчеты о состоянии достаточности собственных средств.

Органы управления Банка рассматривают внутреннюю отчетность Банка по рискам с периодичностью, закрепленной в Стратегии управления рисками и капиталом, Порядке предоставления отчетов и информации в ПАО «Запсибкомбанк».

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

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

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

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

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

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что исходя из балансовых данных по состоянию на 1 января 2017 года, одним из основных

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

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

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

В течение 2016 года продолжилось совершенствование системы управления кредитным риском:

1. В сфере кредитования физических лиц – активное управление рисками кредитного портфеля при помощи методов портфельного анализа (коррекция кредитных программ в зависимости от фактического кредитного риска), в результате чего удалось сдержать рост кредитного риска в данном сегменте.
2. Совершенствование системы отчетности по кредитным рискам физических лиц и корпоративных клиентов.
3. Реализация проекта по развитию системы управления кредитным риском портфеля физических лиц. Реализация проекта предполагает совершенствование методики оценки кредитного риска портфеля физических лиц, а также модернизацию скоринговой оценки заемщиков с учетом внутренней статистики Банка.
4. Внедрение системы лимитирования уровня кредитного риска на одного корпоративного заемщика.
5. Внедрение системы индикаторов концентрации кредитного риска на крупнейших заемщиках и отдельных сегментах.
6. Подготовка к реализации проекта по переходу на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в целях оценки обесценения по ссудам в соответствии с МСФО.

В рамках дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента в 2017 году будет продолжена работа по внедрению подходов Базель II (III), а также совершенствование разработанных методик и подходов к управлению кредитным риском.

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

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

Наряду с широким спектром предупредительных мер по минимизации кредитного риска, в Банке действует эффективная система взыскания проблемной задолженности юридических и физических лиц. Об эффективности действующей в Банке системы управления кредитными рисками свидетельствует сохранение качества кредитного портфеля.

Уровень реализованных кредитных рисков характеризуется долей просроченной ссудной задолженности в объеме кредитного портфеля, так удельный вес просроченной задолженности в общем размере ссудной задолженности на конец отчетного периода составил 3,26 %, данный показатель позволяет отнести кредитные вложения ПАО «Запсибкомбанк» к категории кредитных вложений с низким уровнем риска и

высоким качеством. Доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле ПАО «Запсибкомбанк» составила 2,10 %.

Банк не применяет ПБР (подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), поскольку в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» правом обратиться с ходатайством на получение соответствующего разрешения обладают кредитные организации с размером активов не менее 500 млрд. рублей.

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

	на 01.01.2017, тыс. рублей	Среднее значение за 2016 год, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	61 548 555	61 843 449
Вложения в ценные бумаги	12 243 246	11 176 259
Прочие инструменты	7 450 821	6 925 700
Условные обязательства кредитного характера	4 805 010	4 901 030
Средства на корреспондентских счетах	1 195 105	1 349 989
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	87 242 737	86 196 427

Основной объем кредитного риска на 1 января 2017 года приходится на ссудную задолженность и процентные требования по ней (70,5 %).

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2015 года	6 075 452	57 796 816	5 119 462	1 872 194	3 937 411	74 801 335
Изменение за 2015 год	14 578 019	(10 450 267)	(422 283)	(148 029)	1 309 096	4 866 536
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2016 года	20 653 471	47 346 549	4 697 179	1 724 165	5 246 507	79 667 871
Изменение за 2016 год	5 258 876	2 427 900	(1 681 316)	1 274 718	(79 011)	7 201 167
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2017 года	25 912 347	49 774 449	3 015 863	2 998 883	5 167 496	86 869 038

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Резерв на возможные потери на 1 января 2015 года	-	670 251	780 665	800 014	3 666 390	5 917 320
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2015 года	-	(83 142)	(321 445)	(129 018)	1 224 457	690 852
Кредиты, списанные в течение 2015 года как безнадежные	-	-	-	-	(438 344)	(438 344)
Резерв на возможные потери на 1 января 2016 года	-	587 109	459 220	670 996	4 452 503	6 169 828
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв в течение 2016 года	-	25 446	(191 667)	445 779	484 218	763 776
Кредиты, списанные в течение 2016 года как безнадежные	-	-	-	-	(749 355)	(749 355)
Резерв на возможные потери на 1 января 2017 года	-	612 555	267 553	1 116 775	4 187 366	6 184 249

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Ниже представлена информация о качестве активов:

Состав активов (по форме 0409115)	на 01.01.2017			на 01.01.2016		
	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Фактически сформирован- ный резерв
Требования к кредитным организациям	16 595 586	4 695	4 695	12 858 911	4 497	4 497
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	39 858 434	2 943 869	2 943 869	34 351 907	2 903 419	2 903 419
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>13 063 415</i>	<i>9 261</i>	<i>9 261</i>	<i>9 269 541</i>	<i>11 471</i>	<i>11 471</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 306 148	1 790 825	1 790 825	3 698 430	1 703 577	1 703 577
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	696 500	13 428	13 428	815 509	20 764	20 764
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	40 110 331	1 515 301	1 515 301	40 461 866	1 628 885	1 628 885
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 283-П	282 430	147 651	147 651	375 003	143 326	143 326
Резерв по прочим потерям	-	8 137	8 137	-	58 608	58 608
Итого	101 849 429	6 423 906	6 423 906	92 561 626	6 463 076	6 463 076

Информация о распределении кредитного риска по бизнес-линиям, типам контрагентов, видам экономической деятельности заемщиков, территориям представлена в разделе 2.2. «Чистая ссудная задолженность».

Информация о распределении кредитного риска по срокам, оставшимся до погашения, представлена в разделе 2.2. «Чистая ссудная задолженность» и подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также о подверженности Банка кредитному риску, заключенному в принятом обеспечении в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, после применения установленных дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала, представлена в разделе 4. «Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

Информация об условных обязательствах кредитного характера

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Внепортфельные обязательства, в том числе:	15 309 292	11 406 805
- неиспользованные кредитные линии	11 152 415	6 491 234
- выданные гарантии и поручительства	3 443 932	4 260 286
- обязательства по выкупу дефолтных залдных	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	78 063	-
- аккредитивы	34 882	55 285
Портфели неиспользованных кредитных линий	3 651 982	3 439 205
Итого условных обязательств кредитного характера	18 961 274	14 846 010

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	15 321 212	80,80	11 424 257	76,95
Физические лица	3 640 062	19,20	3 421 753	23,05
Кредитные организации	-	-	-	-
Итого условных обязательств кредитного характера	18 961 274	100,0	14 846 010	100,0

На 1 января 2017 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 263 374 тыс. рублей, что выше показателя на 1 января 2016 года на 113 401 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 2016 год на 3 265 тыс. рублей, на 1 января 2017 года составив 65 988 тыс. рублей.

На обслуживании в Банке находятся покрытые аккредитивы в размере 34 882 тыс. рублей, резервы на возможные потери по аккредитивам не формировались (на 1 января 2016г.: аккредитивы составили 55 285 тыс. рублей).

В 2016 году Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий уменьшился на 816 354 тыс. рублей (или на 19,2 %) и составил 3 443 932 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям на 1 января 2017 года сформированы в размере 72 857 тыс. рублей, что выше данных на 1 января 2016 года на 41 772 тыс. рублей.

На 1 января 2017 года обязательства Банка по выкупу дефолтных закладных составили 600 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 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 (на 1 января 2016г.: 2 100 тыс. рублей).

Поручительства, выданные кредитным организациям, на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года отсутствуют.

Операции с резидентами офшорных зон на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года не совершались.

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Промышленность	5 439 513	28,69	2 298 138	15,48
Строительство (недвижимость)	4 520 452	23,84	4 966 129	33,45
Физические лица	3 640 062	19,20	3 421 753	23,05
Транспорт и связь	1 220 811	6,44	681 598	4,59
Торговые предприятия	955 838	5,04	486 848	3,28
Государственные и муниципальные органы	658 000	3,47	800 692	5,39
Финансовые услуги	616 200	3,25	624 424	4,21
Лизинговые компании	517 963	2,73	23 119	0,15
Индивидуальные предприниматели	170 323	0,90	148 591	1,00
Сельское хозяйство	139 780	0,73	71 275	0,48
Геофизика	60 171	0,32	57 517	0,39
Прочее	1 022 161	5,39	1 265 926	8,53
Итого условных обязательств кредитного характера	18 961 274	100,0	14 846 010	100,0

**Обязательства кредитного характера в разрезе территорий
Россия**

	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	7 551 437	39,82	7 541 327	50,80
Ямало-Ненецкий АО	3 442 843	18,16	3 153 790	21,24
Ханты-Мансийский АО	2 568 157	13,54	2 132 789	14,37
г. Москва	1 601 513	8,44	675 810	4,55
г. Казань	1 458 166	7,69	55 135	0,37
г. Новосибирск	1 126 949	5,94	522 631	3,52
г. Екатеринбург	339 403	1,79	429 145	2,89
г. Уфа	227 257	1,20	164 833	1,11
г. Омск	171 111	0,90	18 381	0,12
г. Самара	101 885	0,54	729	0,01
г. Санкт-Петербург	98 051	0,52	96 372	0,65
г. Волгоград	92 262	0,49	16 297	0,11
г. Челябинск	84 747	0,45	31 946	0,22
г. Нижний Новгород	50 808	0,27	6 157	0,04
г. Кемерово	46 685	0,25	668	0,00
Итого условных обязательств кредитного характера	18 961 274	100,0	14 846 010	100,0

Информация о распределении кредитного риска по сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года остатки по счетам учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам отсутствуют.

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 1 января 2017 года на счетах по учету просроченной задолженности учтена общая сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, в размере 2 269 193 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 064 108 тыс. рублей). Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, за отчетный период увеличилась на 205 085 тыс. рублей.

В отношении предоставленных юридическим и физическим лицам кредитов с просроченными сроками погашения, по состоянию на 1 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 2 131 139 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 911 445 тыс. рублей).

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Потребительский	683 809	74,28	598 671	72,13
Кредитная карта	100 146	10,88	120 500	14,52
Ипотека	50 209	5,45	42 540	5,13
Жилищный	39 146	4,25	25 413	3,06
Автокредит	38 653	4,20	31 759	3,83
На нежилое	8 130	0,88	10 953	1,32
Карточный овердрафт	450	0,06	99	0,01
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	920 543	100,0	829 935	100,0
Резерв на возможные потери	820 058	x	735 374	x

Просроченная задолженность по кредитам физических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	287 848	31,27	271 989	32,77
Ханты-Мансийский АО	286 212	31,09	204 218	24,61
Ямало-Ненецкий АО	169 513	18,41	141 357	17,03
Москва	100 642	10,93	151 370	18,24
Свердловская область	55 330	6,01	47 216	5,69
Новосибирская область	7 132	0,78	3 987	0,48
Челябинская область	7 076	0,77	4 103	0,49
Волгоградская область	1 773	0,19	935	0,11
Нижегородская область	1 413	0,16	2 424	0,29
Республика Башкортостан	1 320	0,14	514	0,06
Омская область	1 277	0,14	902	0,11
Республика Татарстан	479	0,05	242	0,03
Самарская область	262	0,03	153	0,02
Кемеровская область	167	0,02	262	0,03
Санкт-Петербург	99	0,01	263	0,04
Итого просроченной задолженности по кредитам физических лиц	920 543	100,0	829 935	100,0
Резерв на возможные потери	820 058	x	735 374	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по видам кредитных продуктов:

Вид кредита	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Кредитная линия	784 184	58,15	612 365	49,62
Овердрафт	215 823	16,00	221 977	17,99
Микрокредит	188 439	13,97	210 353	17,04
Стандартный	122 976	9,12	142 068	11,51
Кредит для госконтракта	14 606	1,08	14 606	1,18
Кредитная линия для госконтракта	8 486	0,63	8 486	0,69
Автокредит	6 065	0,45	14 646	1,19
Овердрафт-экспресс	4 950	0,37	6 552	0,53
Кредитная линия на тендер	3 121	0,23	3 120	0,25
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 348 650	100,0	1 234 173	100,0
Резерв на возможные потери	1 311 081	x	1 176 071	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по территориям:

Территория	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Ямало-Ненецкий АО	507 929	37,66	328 843	26,64
Юг Тюменской области	399 534	29,62	439 009	35,57
Ханты-Мансийский АО	192 652	14,28	210 769	17,08
Волгоградская область	71 599	5,31	77 196	6,25
Свердловская область	70 346	5,22	71 805	5,82
Москва	67 172	4,98	69 434	5,63
Нижегородская область	17 091	1,27	15 158	1,23
Новосибирская область	10 861	0,81	12 556	1,02
Республика Татарстан	6 670	0,49	2 520	0,20
Челябинская область	4 796	0,36	6 883	0,56
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 348 650	100,0	1 234 173	100,0
Резерв на возможные потери	1 311 081	x	1 176 071	x

Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц по отраслям экономики:

Отрасль	01.01.2017		01.01.2016	
	Просроченная задолженность	Удельный вес, %	Просроченная задолженность	Удельный вес, %
Строительство и недвижимость	507 555	37,63	301 006	24,39
Оптовая и розничная торговля	304 864	22,61	326 870	26,48
Индивидуальные предприниматели	212 990	15,79	241 519	19,57
Транспорт и связь	116 492	8,64	157 510	12,76
Обрабатывающие производства	76 766	5,69	68 981	5,59
Лизинговые компании	52 908	3,92	52 411	4,25
Финансовая деятельность	31 986	2,37	31 914	2,59
Сельское и лесное хозяйство	10 207	0,76	8 611	0,70
Геофизика	132	0,01	293	0,02
Прочее	34 750	2,58	45 058	3,65
Итого просроченной задолженности по кредитам юридических лиц	1 348 650	100,0	1 234 173	100,0
Резерв на возможные потери	1 311 081	x	1 176 071	x

По состоянию на 1 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», размер активов с просроченными сроками погашения составляет 6 522 698 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 7 042 656 тыс. рублей). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Активы с просроченными сроками погашения распределились следующим образом:

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитный портфель	6 295 934	6 818 181
до 30 дней	1 291 368	1 592 867
от 31 до 90 дней	375 807	620 738
от 91 до 180 дней	365 990	784 287
свыше 180 дней	4 262 769	3 820 289
Прочие просроченные требования	70 472	64 590
до 30 дней	5 960	2 959
от 31 до 90 дней	4 670	1 218
от 91 до 180 дней	1 537	4 777
свыше 180 дней	58 305	55 636
Просроченные требования по получению процентов	156 292	159 885
до 30 дней	10 759	13 364
от 31 до 90 дней	12 932	16 224
от 91 до 180 дней	10 007	20 992
свыше 180 дней	122 594	109 305
Просроченная задолженность	6 522 698	7 042 656
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 ф. 0409806)	5,77 %	6,94 %

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Физические лица	4 744 822	5 277 558
Юридические лица	1 774 675	1 760 780
Кредитные организации	3 201	4 318
Активы с просроченными сроками погашения	6 522 698	7 042 656

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

Реструктурированная задолженность корпоративного сектора

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

Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора за 2016 год увеличился в абсолютном выражении на 2 644 274 тыс. рублей (или на 32,5 %), в относительном увеличился на 7,6 % от общей ссудной задолженности по кредитам, предоставленным корпоративному сектору, и увеличился на 3,4 % от общего кредитного портфеля Банка. Увеличение объема реструктурированной задолженности корпоративного сектора в основном вызвано снижением процентной ставки по действующим кредитам

(что не является признаком ухудшения финансового положения заемщиков, а связано со снижением процентных ставок на рынке кредитования по причине снижения ключевой ставки ЦБ РФ в 2016 году), а также изменением валюты обязательств по кредиту (конвертация из долларов США в рубли РФ).

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

Сроки погашения реструктурированных кредитов варьируются в диапазоне от текущего года до 2035 года.

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

Объем реструктурированной ссудной задолженности корпоративного сектора (юридические лица и индивидуальные предприниматели) на 1 января 2016 года составил 8 140 331 тыс. рублей, что составляет 34,3 % от общего кредитного портфеля корпоративного сектора и 12,1 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

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

Сроки погашения реструктурированных кредитов - до 2024 года.

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

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

Территория	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2017		Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности корпоративного сектора по состоянию на 01.01.2016		Удельный вес, %
Юг Тюменской области	3 566 817	33,07		4 073 124	50,04	
Москва	2 138 992	19,83		1 077 763	1,32	
Ханты-Мансийский АО	945 731	8,77		636 152	7,81	
Ямало-Ненецкий АО	856 201	7,94		820 554	10,08	
Уфа	674 394	6,25		251 844	3,09	
Новосибирск	661 861	6,14		52 334	0,64	
Екатеринбург	615 703	5,71		604 866	7,43	
Казань	261 467	2,43		687 904	8,45	
Кемерово	253 915	2,35		195 000	2,40	
Омск	225 654	2,09		-	-	
Нижний Новгород	223 561	2,07		25 054	0,31	
Самара	140 000	1,30		524 670	6,45	
Волгоград	97 599	0,91		77 196	0,95	
Челябинск	77 710	0,72		83 870	1,03	
Санкт-Петербург	45 000	0,42		-	-	
Итого	10 784 605	100,0		8 140 331	100,0	
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд юридических лиц, %						
	41,9 %	x		34,3 %	x	
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитов юридических и физических лиц, %						
	15,5 %	x		12,1 %	x	

Реструктурированная задолженность розничного сектора

Объем реструктурированной ссудной задолженности розничного сектора на 1 января 2017 года составил 3 666 480 тыс. рублей, что составляет 8,4 % от кредитного портфеля розничного сектора и 5,3 % от общего кредитного портфеля Банка (корпоративный и розничный бизнес).

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2017 года наибольший объем реструктуризаций наблюдается по договорам потребительского кредитования – 42,4 %, данный показатель уменьшился на 12,4 % по сравнению с 1 января 2016 года, при этом объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования увеличился на 7,2 % и составил 47,5 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель снизился на 0,7 % и составил 1,9 % от общего объема реструктурированных кредитов, по остальным видам кредитных продуктов объем увеличился на 5,9 % и составил 8,2 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

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

В общем объеме реструктурированной задолженности на 1 января 2016 года наибольший объем реструктуризаций наблюдался по договорам потребительского кредитования – 54,8 %, объем реструктуризаций по ипотечным договорам кредитования составил 40,3 % от объема всех реструктурированных кредитов физических лиц, по продуктам «кредитная карта» и «овердрафт к зарплатной карте» показатель составил 2,6 % от общего объема реструктурированных кредитов физических лиц, по остальным видам кредитных продуктов объем составил 2,3 % в общем объеме реструктурированной задолженности физических лиц.

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

Территория	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2017	Удельный вес, %	Объем реструктурированной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016	Удельный вес, %
Юг Тюменской области	1 723 153	47,00	1 437 841	44,48
Ханты-Мансийский АО	738 161	20,13	658 318	20,37
Ямало-Ненецкий АО	583 416	15,91	525 538	16,26
Москва	287 701	7,85	304 608	9,42
Екатеринбург	170 954	4,66	176 591	5,46
Челябинск	63 326	1,73	52 874	1,64
Уфа	30 027	0,82	17 314	0,54
Новосибирск	23 512	0,64	18 476	0,57
Волгоград	23 169	0,63	25 138	0,78
Кемерово	5 991	0,16	2 307	0,07
Нижний Новгород	5 082	0,14	6 323	0,20
Самара	4 242	0,12	2 742	0,08
Казань	4 160	0,11	4 279	0,13
Волжский	2 017	0,06	-	-
Санкт-Петербург	1 569	0,04	-	-
Итого	3 666 480	100,0	3 232 349	100,0
Удельный вес реструктурированных ссуд в кредитном портфеле физических лиц, %	8,4 %	х	7,4 %	х
Удельный вес реструктурированных ссуд в общем кредитном портфеле физических и юридических лиц, %	5,3 %	х	4,8 %	х

Обеспечение

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

условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

В соответствии с политикой Банка, в целях ограничения кредитного риска на контрагента размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от вида кредитного продукта и оценки кредитного риска контрагента и сделки. Политика Банка по принятому обеспечению в целях определения размеров резервов на возможные потери по ссудам полностью соответствует требованиям Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества заемщика (принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.);
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

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

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

1 этап – определение ликвидности залога и возможности принятия предмета залога в качестве обеспечения;

2 этап – определение предварительной стоимости залога по каждой единице залогового имущества;

3 этап – расчет справедливой стоимости залога;

4 этап – расчет договорной (залоговой) стоимости залога. Договорная (залоговая) стоимость предмета залога – это наиболее вероятная стоимость реализации предмета залога на момент полного исполнения заемщиком (принципалом) своих обязательств согласно условиям кредитного договора (договора о выдаче банковской гарантии), которая будет отражаться в договоре о залоге;

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

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

а) на основании экспертной оценки предмета залога (при условии, что экспертная оценка произведена независимым экспертом либо оценочной компанией, имеющей договор обязательного страхования ответственности);

б) самостоятельное определение Банком предварительной стоимости залога (производится с учетом реальной рыночной стоимости рассматриваемого предмета залога на основании информации о стоимости аналогичного имущества);

в) исходя из остаточной балансовой стоимости предмета залога, увеличенной на сумму НДС.

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

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

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

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

Вид полученного обеспечения	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Полученные гарантии и поручительства	143 017 834	152 373 339
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	90 124 209	86 112 247
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	339 773	444 571
Итого полученное обеспечение	233 481 816	238 930 157

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

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

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

- I категории качества (залог депозита, 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 открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», 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 № 139-И) на 1 января 2017 года составила 68 685 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 54 545 тыс. рублей);

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 1 января 2017 года составляет 2 438 180 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 966 924 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года получена одна гарантия Субъекта РФ с рейтингом ВВВ по 1 категории качества на сумму 150 000 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: гарантии, корректирующие резерв, отсутствуют). По кредитам юридических лиц принимаются поручительства входящих в одну группу с заемщиком юридических лиц с целью закрепления финансовой ответственности группы компаний по предоставленной ссуде.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года отсутствуют привлеченные кредиты Банка России и иные обязательства, объем обеспечения по которым зависит от рейтинга кредитоспособности Банка. Информация об активах Банка, доступных для оформления в качестве обеспечения, представлена в подразделе «Риск ликвидности» настоящего раздела.

Кредитный риск контрагента

Лимит кредитного риска контрагента (включая предоставленные гарантии и поручительства, а также приобретенные долговые обязательства заемщика) ограничивается Банком в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в рамках соблюдения норматива максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). Лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов устанавливаются в соответствии с утвержденными

внутренними методиками в зависимости от типа контрагента (корпоративные клиенты, физические лица, кредитные организации).

Оценка кредитного риска по ссудам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

Информация о финансовых инструментах торгового портфеля

Понятие «торговый портфель» используется в значении и определяется в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Одним из критериев отнесения финансового инструмента к торговому портфелю является наличие намерения Банка о реализации в краткосрочной перспективе. В соответствии с Учетной политикой Банка краткосрочной перспективой является период времени равный трем календарным месяцам.

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года в целях расчета рыночного риска в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены долговые облигации субъектов РФ стоимостью 251 789 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2016 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), отсутствуют.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска, рассчитываемые в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», по состоянию на 1 января 2017 года составляют 78 400 тыс. рублей. Для обеспечения сопоставимости требования к капиталу в отношении рыночного риска на 1 января 2016 года пересчитаны в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и составляют 7 200 тыс. рублей.

Фондовый риск и процентный риск торгового портфеля

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости (кроме изменений, приводящих к процентному или валютному рискам) финансовых

инструментов торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

Основными источниками фондового риска являются:

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

К основным источникам процентного риска торгового портфеля относятся:

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

Банк дополнительно применяет методы управления рыночным риском торгового портфеля к некоторым финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим текущую (справедливую) стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

Оценка величины фондового риска и процентного риска долговых ценных бумаг осуществляется следующими методами:

- базовый подход в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- применение внутренних моделей, основанных на методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value at risk);
- стресс-тестирование рыночного риска Банка. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются: параллельный сдвиг и/или изменение формы кривой бескупонной доходности, снижение доходности фондового индекса, увеличение степени корреляции рынка долговых и долевого финансовых инструментов. Оценка устойчивости портфеля ценных бумаг к резкому негативному изменению базовых параметров стресс-тестирования осуществляется на основе факторной модели, а также с применением показателя модифицированной дюрации.

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

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 250 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющих для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года, 1 января 2016 года и за период представлены ниже:

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за год	Максимальное значение за год	Минимальное значение за год
2016	2 144 212	26 265	30 353	36 525	24 979
2015	1 759 068	36 525	67 669	93 658	36 525

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

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 января 2017 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 26 265 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 36 525 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2017 года, а также 1 января 2016 года отсутствуют.

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

- система лимитов, включающая:

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

Риск инвестиций в долговые ценные бумаги

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

Разумно возможное изменение процентных ставок определяется исходя из анализа изменения срочной структуры процентных ставок на рынке государственных ценных бумаг (кривая бескупонной доходности рынка ГКО-ОФЗ). Разумно возможное изменение процентных ставок дифференцировано в зависимости от срока до погашения ценных бумаг, в отношении которых осуществляется анализ чувствительности. При этом при расчете срока до погашения ценных бумаг использована ближайшая из следующих дат: дата погашения, дата ближайшей оферты. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2017 года составило 213 б.п. Среднее значение разумного возможного изменения процентных ставок на 1 января 2016 года составило 157 б.п.

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

Вид ценной бумаги	Величина портфеля, тыс. рублей		Абсолютная величина изменения стоимости ценных бумаг в результате изменения процентных ставок, тыс. рублей	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые корпоративные ценные бумаги	1 392 344	716 221	34 602	8 743
Долговые облигации субъектов РФ	251 789	0	7 263	0
Долговые государственные ценные бумаги (ОФЗ)	0	608 339	0	8 901
Итого долговые ценные бумаги	1 644 133	1 324 560	41 865	17 644

По состоянию на 1 января 2017 года, а также на 1 января 2016 года у Банка отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также отсутствуют вложения в долговые ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «предназначенные для продажи», номинированные в иностранной валюте.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

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

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	500 079	-	750 119	64 698
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	261 700	388 625	33 519
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	88
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 569	567
Итого долевые финансовые активы	500 079	267 115	1 146 339	98 872

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

Вид финансового актива	Имеющиеся в наличии для продажи, тыс. рублей			
	Учитываемые по справедливой стоимости	Учитываемые по себестоимости	Размер требований, взвешенных по риску в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И	Объем требований к капиталу (с учетом надбавок), связанный с владением финансовым активом
Приобретенные с целью получения доходов, в т.ч.:				
Акции	434 508	-	651 761	56 214
Доли участия в уставном/складочном капитале	-	356 500	529 403	45 661
Приобретенные с целью членства в SWIFT:				
Паевой взнос в SWIFT	-	1 026	1 026	88
Приобретенные с целью контроля или оказания значительного влияния, в т.ч.:				
Доли участия в уставном капитале	-	4 389	6 593	569
Итого долевые финансовые активы	434 508	361 915	1 188 783	102 532

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

Описание Учетной политики Банка в отношении долевого ценных бумаг содержится в разделе 1.2.1. «Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий».

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

За 2016 год был произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, отражаемого по статье «Прочее участие» финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на сумму 94 800 тыс. рублей (2015г.: 108 510 тыс. рублей).

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

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

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

	Доли участия в уставном/ складочном капитале	Итого
Резервы на возможные потери на 1 января 2015 года	86 154	86 154
Создание	550	550
Восстановление	(83 139)	(83 139)
Резервы на возможные потери на 1 января 2016 года	3 565	3 565
Создание	-	-
Восстановление	(948)	(948)
Резервы на возможные потери на 1 января 2017 года	2 617	2 617

Отрицательная переоценка инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, по состоянию на 1 января 2017 года составила 159 670 тыс. рублей (1 января 2016г.: 225 241 тыс. рублей). В течение 2016 года сумма уменьшения отрицательной переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанная на счетах капитала, составила 65 571 тыс. рублей (2015г.: 22 446 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторской организацией, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, в размере 95 802 тыс. рублей (1 января 2016 года: 90 096 тыс. рублей) согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 395-П.

Нереализованные расходы от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включены в основной капитал в составе нераспределенной прибыли, подтвержденной аудиторской организацией, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П, в размере 95 802 тыс. рублей (согласно пункту 8.1 Положения Банка России № 395-П).

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

Реализованные доходы (расходы) от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, признанные на счетах капитала, за 2016 год и за 2015 год отсутствовали.

ВАЛЮТНЫЙ РИСК

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

Внутренними и внешними факторами валютного риска являются:

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

Оценка валютного риска осуществляется Банком следующими методами:

- базовый подход по оценке величины валютного риска в соответствии с нормативными документами Банка России по расчету кредитными организациями величины рыночного риска (Положение Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»);
- стресс-тестирование валютного риска. Базовыми параметрами стресс-тестирования являются изменение курсов валют и учетных цен на драгоценные металлы, по которым существуют открытые валютные позиции, а также изменение корреляций между курсами валют и учетными ценами драгоценных металлов. В целях оценки устойчивости Банка к резкому изменению базовых параметров стресс-тестирования используется факторная модель, описывающая взаимосвязь между курсом валют и прибылью Банка;

– оценка уровня валютного риска на основании методологии показателя стоимости, подвергаемой риску (Value-at-Risk).

В целях ограничения валютного риска Банком установлены следующие лимиты:

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

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

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

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	5 523 880	595 207	557 212	40 292	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 042 127	-	-	-	3 042 127
Средства в кредитных организациях	1 236 069	716 223	475 141	20 501	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	71 259 900	2 213 442	625 545	-	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 117 418	-	-	-	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 766 605	562 949	-	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	38 749	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 026 242	-	-	-	3 026 242
Прочие активы	617 109	99 382	12	29	716 532
Всего активов	95 628 099	4 187 203	1 657 910	60 822	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	145 294	7 036	3 741	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	82 393 001	4 154 069	1 541 652	30 894	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 809	-	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 127	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	126 062	-	-	-	126 062
Прочие обязательства	550 812	20 061	10 096	-	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	199 973	-	-	-	199 973
Всего обязательств	83 921 078	4 181 166	1 555 489	30 894	89 688 627
Чистая балансовая позиция	11 707 021	6 037	102 421	29 928	11 845 407

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

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

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2017 года может составить 8 %, отклонение курса евро может составить 10 %, отклонение курса фунта стерлингов Соединенного королевства может составить 10 %, отклонение курса казахских тенге может составить 6 %, отклонение курса канадского доллара может составить 9 %, отклонение курса китайского юаня может составить 9%, отклонение учетной цены на золото может составить 13 %.

По состоянию на 1 января 2017 года:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(1 157,06)	(925,65)
Ослабление доллара США	1 157,06	925,65
Укрепление евро	(5 473,38)	(4 378,70)
Ослабление евро	5 473,38	4 378,70
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	919,79	735,83
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(919,79)	(735,83)
Укрепление казахских тенге	57,96	46,37
Ослабление казахских тенге	(57,96)	(46,37)
Укрепление канадского доллара	60,68	48,54
Ослабление канадского доллара	(60,68)	(48,54)
Укрепление китайского юаня	71,38	57,10
Ослабление китайского юаня	(71,38)	(57,10)
Укрепление золота	(249,78)	(199,82)
Ослабление золота	249,78	199,82

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

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

По состоянию на 1 января 2016 года:

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

В целях обеспечения сопоставимости данных перечня валют/драгоценных металлов, в отношении которых рассчитывается валютный риск, из таблицы по состоянию на 1 января 2016 года исключены данные по серебру.

Валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлен анализ чувствительности финансового результата и капитала к возможным изменениям обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2016 и 2015 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска определена как средняя хронологическая квартальных величин валютного риска.

2016 год:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	3 460,09	2 768,07
Ослабление доллара США	(3 460,09)	(2 768,07)
Укрепление евро	(4 011,58)	(3 209,26)
Ослабление евро	4 011,58	3 209,26
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	1 144,70	915,76
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(1 144,70)	(915,76)
Укрепление казахских тенге	10,51	8,41
Ослабление казахских тенге	(10,51)	(8,41)
Укрепление канадского доллара	22,89	18,31
Ослабление канадского доллара	(22,89)	(18,31)
Укрепление китайского юаня	28,73	22,98
Ослабление китайского юаня	(28,73)	(22,98)
Укрепление золота	(9,36)	(7,49)
Ослабление золота	9,36	7,49

2015 год:

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	789,82	631,86
Ослабление доллара США	(789,82)	(631,86)
Укрепление евро	2 375,28	1 900,22
Ослабление евро	(2 375,28)	(1 900,22)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного королевства	2 054,64	1 643,71
Ослабление фунта стерлингов Соединенного королевства	(2 054,64)	(1 643,71)
Укрепление казахских тенге	0,03	0,02
Ослабление казахских тенге	(0,03)	(0,02)
Укрепление канадского доллара	48,95	39,16
Ослабление канадского доллара	(48,95)	(39,16)
Укрепление золота	1 016,98	813,58
Ослабление золота	(1 016,98)	(813,58)

В целях обеспечения сопоставимости данных по перечню валют/драгоценных металлов, в отношении которых рассчитывается валютный риск, из таблицы за 2015 год исключены данные по серебру.

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

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

Товарный риск

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

Под товарным риском подразумевается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения цен на товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), принятые в

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

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

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

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.01.2017 года:		
Укрепление серебра на 14%	(429,70)	(343,76)
Ослабление серебра на 14%	429,70	343,76
на 01.01.2016 года:		
Укрепление серебра на 10%	187,72	150,18
Ослабление серебра на 10%	(187,72)	(150,18)

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

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

К основным источникам процентного риска Банка относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- финансовые инструменты со встроенными опционами, дающими своим владельцам право на покупку, продажу или изменение условий. Сюда же можно отнести право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

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

Основными методами минимизации процентного риска являются:

- единая политика установления процентных ставок Банка по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- изменение состава риска - перемещение ресурсов Банка в финансовые инструменты, менее подверженные неблагоприятным изменениям рыночных процентных ставок;

- диверсификация финансовых инструментов на балансе Банка по срокам и видам процентных ставок (фиксированная или плавающая);
- лимитирование показателей чистой процентной маржи и чистого спреда.

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

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

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 1 января 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцен- тные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	6 716 591	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	3 042 127	3 042 127
Средства в кредитных организациях	1 759 508	-	-	-	-	688 426	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	13 205 307	8 633 429	8 252 121	23 618 904	18 242 585	2 146 541	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 324 560	-	-	-	-	792 858	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	425 863	156 179	1 024 231	5 006 173	2 717 108	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	38 749	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	3 026 242	3 026 242
Прочие активы	111 167	46 224	22 072	9 342	10 579	517 148	716 532
Всего активов	16 826 405	8 835 832	9 298 424	28 634 419	20 970 272	16 968 682	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	111 349	-	-	-	-	44 722	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 193 755	8 768 179	11 192 952	46 011 954	-	13 952 776	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 511	5 844	5	478 449	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	10 127	10 127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	126 062	126 062
Прочие обязательства	25 268	19 383	9 692	3 331	-	523 295	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	199 973	199 973
Всего обязательств	8 341 883	8 793 406	11 202 649	46 493 734	-	14 856 955	89 688 627
Чистый процентный разрыв на 1 января 2016 года	8 484 522	42 426	(1 904 225)	(17 859 315)	20 970 272	2 111 727	11 845 407
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2016 года	8 484 522	8 526 948	6 622 723	(11 236 592)	9 733 680	11 845 407	

В целях обеспечения идентичности методик оценки процентного риска, данные на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года (для сопоставимости) представлены с учетом отражения активов/пассивов с плавающей процентной ставкой, просроченной задолженности и процентов по ней в графе «до востребования и менее 1 месяца», а также активов и пассивов с нулевой процентной ставкой по графе «непроцентные».

Банк не использует представленный выше анализ для оценки показателей процентного риска. Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП-анализ).

По состоянию на 1 января 2017 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» составил 0,68.

Млн. рублей

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства в банках	15 658	-	-	-	-	15 658
Портфель ценных бумаг	100	2 838	46	5 159	5 953	14 096
Депозиты в Банке России	3 000	-	-	-	-	3 000
Кредиты корпоративным клиентам	421	4 745	6 085	9 203	3 936	24 390
Кредиты физическим лицам	4 431	2 647	3 156	10 009	22 614	42 857
Учтённые векселя	-	-	-	-	-	-
Итого активов	23 610	10 230	9 287	24 371	32 503	100 001
Клиентские счета	505	-	-	-	-	505
Средства банков	463	-	-	-	-	463
Средства на счетах банковских карт	181	-	-	-	-	181
Депозиты физических лиц	3 882	28 439	11 705	14 184	1	58 211
Депозиты юридических лиц	6 236	5 522	6 251	6 024	50	24 083
Собственные векселя	-	1	-	-	16	17
Облигации и сертификаты	-	-	-	478	-	478
Средства бюджетов и фондов	65	-	-	-	-	65
Итого пассивов	11 332	33 962	17 956	20 686	67	84 003
Чистый процентный разрыв	12 278	(23 732)	(8 669)	3 685	32 436	15 998
Совокупный процентный разрыв	12 278	(11 454)	(20 123)	(16 438)	15 998	

По состоянию на 1 января 2016 года показатель относительного процентного ГЭПа ПАО «Запсибкомбанк» составил 1,22.

Млн. рублей

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	от 1 до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
Средства в банках	9 281	-	-	-	-	9 281
Портфель ценных бумаг	76	186	1 951	4 880	3 584	10 677
Депозиты в Банке России	800	-	-	-	-	800
Кредиты корпоративным клиентам	1 182	5 714	5 457	6 724	3 395	22 472
Кредиты физическим лицам	2 679	2 704	3 119	10 946	23 532	42 980
Учтённые векселя	-	1 011	-	-	-	1 011
Итого активов	14 018	9 615	10 527	22 550	30 511	87 221
Клиентские счета	710	-	-	-	-	710
Средства банков	145	-	-	-	-	145
Средства на счетах банковских карт	117	-	-	-	-	117
Депозиты физических лиц	2 780	3 222	4 930	38 917	2	49 851
Депозиты юридических лиц	4 372	5 888	5 785	7 151	3	23 199
Собственные векселя	12	-	-	-	-	12
Облигации и сертификаты	-	6	-	-	478	484
Средства бюджетов и фондов	74	-	-	-	-	74
Итого пассивов	8 210	9 116	10 715	46 068	483	74 592
Чистый процентный разрыв	5 808	499	(188)	(23 518)	30 028	12 629
Совокупный процентный разрыв	5 808	6 307	6 119	(17 399)	12 629	

В представленном выше анализе группировка счетов по статьям осуществлена на основе управленческой отчетности Банка.

Для расчета влияния изменения процентных ставок на финансовый результат и капитал Банка используется анализ чувствительности с применением разумно возможного изменения процентных ставок, подразумевающего параллельный сдвиг кривой процентных ставок. Разумно возможная величина

изменения процентных ставок определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2017 года определена в размере 212 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки на 1 января 2016 года определена в размере 318 базисных пунктов.

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

Результаты анализа влияния сдвига кривой процентных ставок по состоянию на 1 января 2017 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 212 базисных пункта	373,9	299,1
Рост процентной ставки на 212 базисных пункта	(373,9)	(299,1)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	705,5	564,4
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(705,5)	(564,4)

В условиях сохранения ожиданий участников рынка по дальнейшему снижению ключевой ставки, процентный риск, при рассматриваемом параллельном сдвиге кривой процентных ставок, не окажет отрицательного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

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

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 318 базисных пункта	(210,6)	(168,5)
Рост процентной ставки на 318 базисных пункта	210,6	168,5
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(264,9)	(211,9)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	264,9	211,9

Результаты анализа по состоянию на 1 января 2016 года пересмотрены исходя из измененной информации об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок на 1 января 2016 года, раскрытой в настоящем разделе.

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

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

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

Выявление операционных рисков в Банке осуществляется путем:

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

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

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

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с изменениями и дополнениями) на 1 января 2017 года составляет 1 069 157 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 1 089 250 тыс. рублей); величина чистых процентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 4 844 086 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 5 128 810 тыс. рублей); величина чистых непроцентных доходов, используемых для расчета требований капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за три года) составляет 2 283 627 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 132 854 тыс. рублей).

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

Одним из способов покрытия крупных убытков, связанных с реализацией операционного риска, является специальный резервный фонд, формирование и использование которого регламентировано внутренним нормативным документом ПАО «Запсибкомбанк». В целях эффективного управления капиталом Банка в 3 квартале 2016 решением Правления Банка пересмотрен максимальный размер специального резервного фонда и установлен в размере 10 млн. рублей на основе статистики использования данного фонда и событий операционного риска.

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

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

– Мониторинг изменений требований законодательства и регулирующих органов и своевременное принятие мер по их соблюдению и пр.

В 2016 году реализованы мероприятия по развитию системы управления операционным риском:

- Внесены изменения и дополнения в Методику управления операционным риском в ПАО «Запсибкомбанк» в части процессов регистрации событий операционного риска, введения процедур по сбору сведений о событиях операционного риска от дочерних компаний Группы;
- Проведены мероприятия в целях обучения сотрудников и повышения знаний об операционном риске, а также по общим вопросам Плана ОНВД.

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.

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

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

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

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

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение последних 12 месяцев фактов невыполнения требований ЦБ РФ в части обязательных нормативов не зафиксировано.

Для целей долгосрочного прогноза достаточности высоколиквидных средств, применяется расчет платежного календаря сроком до конца планового периода. Данная мера позволяет определить, какие периоды планового года будут представлены наибольшим спросом на ликвидные средства, чтобы оценить

возможность Банка привлечь достаточное количество средств для покрытия возникшей потребности.

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

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

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	6 716 591	-	-	-	-	-	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 516 586	-	-	-	-	525 541	3 042 127
Средства в кредитных организациях	2 447 934	-	-	-	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	12 916 234	8 677 054	8 305 391	24 080 268	19 967 277	152 663	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 759 068	-	-	-	-	358 350	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 223	156 179	1 024 231	5 006 173	3 139 748	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	32 420	897	5 432	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	220 134	-	-	2 806 108	3 026 242
Прочие активы	309 178	76 017	38 887	168 356	77 216	46 878	716 532
Всего активов	26 701 234	8 910 147	9 594 075	29 254 797	23 184 241	3 889 540	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	156 071	-	-	-	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 040 480	8 768 419	11 192 952	46 117 765	-	-	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	11 511	5 844	5	478 449	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	9 344	783	-	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	126 062	126 062
Прочие обязательства	192 133	339 992	38 745	10 093	6	-	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 329	24 048	16 024	79 298	24 274	50 000	199 973
Всего обязательств	22 415 868	9 139 086	11 247 726	46 685 605	24 280	176 062	89 688 627
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	4 285 366	(228 939)	(1 653 651)	(17 430 808)	23 159 961	3 713 478	11 845 407
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года	4 285 366	4 056 427	2 402 776	(15 028 032)	8 131 929	11 845 407	

Банк не использует представленный выше анализ для оценки показателей риска ликвидности.

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

По состоянию на 1 января 2017 года, а также на 1 января 2016 года модифицированные коэффициенты избытка (дефицита), рассчитанные в соответствии с Рекомендациями Банка России, не нарушают установленных предельных значений.

Для выявления разрыва активов и пассивов по срокам в валюте используются метод аналогичный расчету в рублях. По состоянию на 1 января 2017 года, а также на 1 января 2016 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

Ниже представлена аналитическая таблица по оценке разрывов ликвидности на 1 января 2017 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Итого
Высоколиквидные активы	8 813	-	-	-	-	8 813
Депозиты в Банке России	3 000	-	-	-	-	3 000
Средства в банках	16 436	-	-	-	-	16 436
Портфель ценных бумаг	-	-	-	267	15 368	15 635
Кредиты корпоративным клиентам	421	4 745	6 085	13 139	-	24 390
Кредиты физическим лицам	475	2 719	3 226	36 437	-	42 857
Прочие размещенные средства	234	-	2	80	883	1 199
Просроченная задолженность	-	-	-	-	2 417	2 417
Прочие активы	581	41	38	178	100 169	101 007
Итого активов	29 960	7 505	9 351	50 101	118 837	215 754
Средства банков	518	-	-	-	-	518
Клиентские счета	-	-	-	-	6 704	6 704
Средства на счетах банковских карт	3 189	-	-	-	5 703	8 892
Депозиты физических лиц	3 961	28 439	11 705	14 186	199	58 490
Депозиты юридических лиц	6 088	5 590	6 251	6 151	3	24 083
Облигации и сертификаты	-	-	-	478	-	478
Собственные векселя	-	1	-	16	-	17
Средства бюджетов и фондов	-	-	-	-	150	150
Собственные средства, с учетом амортизируемых и резервируемых источников	-	-	-	-	115 592	115 592
Прочие пассивы	270	387	86	87	-	830
Итого пассивов	14 026	34 417	18 042	20 918	128 351	215 754
Чистый разрыв	15 934	(26 912)	(8 691)	29 183	(9 514)	
Совокупный разрыв	15 934	(10 978)	(19 669)	9 514		

Совокупный разрыв на интервале до 1 года по состоянию на 1 января 2017 года имеет отрицательное значение, что обусловлено ростом доли депозитов физических лиц со сроком востребования до 1 года, в сравнении с 1 января 2016 года. При этом, по оценкам Банка, основанным на внутренней статистике, данные средства будут в большей части пролонгированы в рамках действующих договоров, либо открыты заново по новой продуктовой линейке Банка. Также по отчетам, учитывающим движение денежных средств, в том числе нового размещения и привлечения средств, разрыва ликвидности на интервале до 1 года не возникает, использование вторичных резервов ликвидности для рефинансирования не потребуется.

Ниже представлена аналитическая таблица по оценке разрывов ликвидности на 1 января 2016 года в млн. рублей:

Показатели	от 1 до 30 дн.	от 31 до 180 дн.	от 181 до 1 года	Свыше 1 года	Без срока	Итого
Высоколиквидные активы	9 277	-	-	-	-	9 277
Депозиты в Банке России	800	-	-	-	-	800
Средства в банках	11 605	-	-	-	-	11 605
Портфель ценных бумаг	-	-	-	362	11 352	11 714
Кредиты корпоративным клиентам	1 182	5 714	5 457	10 119	-	22 472
Кредиты физическим лицам	506	2 746	3 154	36 575	-	42 981
Учтенные векселя	-	1 011	-	-	-	1 011
Прочие размещенные средства	281	-	1	27	1 146	1 455
Просроченная задолженность	-	-	-	-	2 229	2 229
Прочие активы	376	33	47	179	6 475	7 110
Итого активов	24 027	9 504	8 659	47 262	21 202	110 654
Средства банков	191	-	-	-	-	191
Клиентские счета	-	-	-	-	6 544	6 544
Средства на счетах банковских карт	2 541	-	-	-	5 537	8 078
Депозиты физических лиц	2 796	3 222	4 930	38 919	198	50 065
Депозиты юридических лиц	4 314	5 889	5 785	7 208	7	23 203
Облигации и сертификаты	-	6	-	478	-	484
Собственные векселя	12	-	-	-	-	12
Средства бюджетов и фондов	173	-	-	-	1	174
Собственные средства, с учетом амортизируемых и резервируемых источников	-	-	-	-	21 275	21 275
Прочие пассивы	222	110	35	10	251	628
Итого пассивов	10 249	9 227	10 750	46 615	33 813	110 654
Чистый разрыв	13 778	277	(2 091)	647	(12 611)	
Совокупный разрыв	13 778	14 055	11 964	12 611		

В представленном выше анализе группировка счетов по статьям осуществлена на основе управленческой отчетности Банка.

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

Банк обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов. По состоянию на 1 января 2017 года объем данных активов составил 13 225 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 12 559 млн. рублей). Также Банк обладает возможностью привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Активы, доступные для оформления в качестве обеспечения

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Вид актива	Доступные для проведения операций рефинансирования	Доступные для проведения операций рефинансирования
Ценные бумаги	13 225 246	9 810 901
Кредиты	-	2 748 426
Итого активов	13 225 246	12 559 327

По состоянию на 1 января 2017 года удельный вес облигаций, заблокированных Банком России в обеспечение кредитов Банка России, в общем объеме ценных бумаг, доступных для проведения операций рефинансирования, составил 14 % (на 1 января 2016г.: 20 %).

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

В риске ликвидности Банк учитывает возможное снижение стоимости активов, имеющих котировки активного рынка, представленных в качестве вторичных резервов ликвидности, в том числе при проведении стресс-тестирования. Данные активы представлены ценными бумагами высоконадежных эмитентов, имеющих международные кредитные рейтинги на уровне не ниже ВВ-. Вероятное снижение стоимости ценных бумаг в умеренно-негативном и негативном сценариях рассчитывается на основе исторических данных. Дефицита ликвидных активов в течение 2016 года с учетом снижения стоимости ценных бумаг, имеющих котировки активного рынка, не наблюдалось.

Внутригрупповое кредитование представлено кредитованием дочерней организации ООО «Запсиблизинг», по состоянию на 1 января 2017 года объем выданных ссуд составляет 863 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 921 млн. рублей), что не оказывает существенного влияния на риск ликвидности Банка.

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на ежемесячной основе с предоставлением отчетов Правлению Банка, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс-тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

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

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-

П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III»)» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

- Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.
- Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего".
- Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка репутационного риска осуществляется следующими методами:

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

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных лиц, дочерних организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом.

В настоящее время Банку присвоен долгосрочный рейтинг «В+» по международной шкале по версии рейтингового агентства «S&P Global Ratings».

В 2016 году реализованы мероприятия по развитию системы управления репутационным риском, внесены изменения и дополнения в Методику управления риском потери деловой репутации в ПАО «Запсибкомбанк» в части процессов регистрации событий репутационного риска, процедур по сбору сведений о событиях репутационного риска от дочерних компаний Группы, а также порядке обучения сотрудников и повышения знаний об регистрации событий репутационного риска.

ПРАВОВОЙ РИСК

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

К внутренним факторам относятся:

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

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

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

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

В 2016 году реализованы мероприятия по развитию системы управления правовым риском, внесены изменения и дополнения в Методику управления правовым риском в ПАО «Запсибкомбанк» в части

процессов регистрации событий правового риска, процедур по сбору сведений о событиях правового риска от дочерних компаний Группы, методики стресс-тестирования правового риска.

СИСТЕМНЫЙ РИСК

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

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

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

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

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

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

СТРАНОВОЙ РИСК

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

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

ПАО «Запсибкомбанк», как юридическое лицо, является резидентом Российской Федерации, филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

При этом Банк не ведет активных операций с повышенным риском с иностранными контрагентами. Снижение страновых рисков достигается за счет установления корреспондентских отношений исключительно с высоконадежными банками-нерезидентами из развитых стран.

КОНЦЕНТРАЦИЯ РИСКОВ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН

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

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года 97,34 % активов и 99,77 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,63 % активов приходится на развитые страны (на 1 января 2016г.: 97,96 % активов и 99,8 % обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,0 % активов приходится на развитые страны).

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

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	6 135 274	-	-	-	6 135 274
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 360 943	-	-	-	3 360 943
Средства в кредитных организациях	705 169	151 805	-	-	856 974
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	82 468 164	881 165	28 999	2 431	83 380 759
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 407 684	1 026	-	-	2 408 710
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	11 151 035	1 903 119	-	-	13 054 154
Требование по текущему налогу на прибыль	16 749	-	-	-	16 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 755 368	-	-	-	2 755 368
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	269 215	-	-	-	269 215
Прочие активы	730 689	37 821	300	76	768 886
Всего активов	110 000 290	2 974 936	29 299	2 507	113 007 032
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	470 248	-	-	-	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 124 659	9 837	121 356	101 465	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 595	-	-	-	495 595
Обязательство по текущему налогу на прибыль	24 919	-	-	-	24 919
Отложенное налоговое обязательство	15 321	-	-	-	15 321
Прочие обязательства	607 316	1793	506	299	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	269 252	-	171	6	269 429
Всего обязательств	100 007 310	11 630	122 033	101 770	100 242 743
Чистая балансовая позиция	9 992 980	2 963 306	(92 734)	(99 263)	12 764 289

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	6 716 591	-	-	-	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 042 127	-	-	-	3 042 127
Средства в кредитных организациях	2 172 090	275 844	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	72 914 201	1 145 987	34 721	3 978	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 116 392	1 026	-	-	2 117 418
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 766 605	562 949	-	-	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	38 749	-	-	-	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 026 242	-	-	-	3 026 242
Прочие активы	669 694	46 483	325	30	716 532
Всего активов	99 462 691	2 032 289	35 046	4 008	101 534 034
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	156 071	-	-	-	156 071
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	87 909 125	7 270	84 815	118 406	88 119 616
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	495 809	-	-	-	495 809
Обязательство по текущему налогу на прибыль	10 127	-	-	-	10 127
Отложенное налоговое обязательство	126 062	-	-	-	126 062
Прочие обязательства	577 335	3 146	244	244	580 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	199 973	-	-	-	199 973
Всего обязательств	89 474 502	10 416	85 059	118 650	89 688 627
Чистая балансовая позиция	9 988 189	2 021 873	(50 013)	(114 642)	11 845 407

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

Для оценки стратегического риска Банком используется периодический контроль качества планирования деятельности Банка. Руководству Банка предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей

деятельности Банка среди крупнейших банков РФ и банков конкурентов. Также Банком проводится стресс-тестирование стратегического риска.

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

В течение 2016 года Банк не осуществлял сделок по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными (далее - сделки по уступке прав требований).

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года остаток по переуступленным правам требования составил 1 979,1 млн. рублей (1 958,8 млн. рублей - остаток основного долга, 20,3 млн. рублей – начисленные, но не полученные проценты) (на 1 января 2016г.: 2 418 млн. рублей (2 417,3 млн. рублей - остаток основного долга, 0,7 млн. рублей – начисленные, но не полученные проценты)).

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

Для целей осуществления уставной деятельности Ипотечному агенту была открыта кредитная линия. В рамках указанной кредитной линии предоставлен кредит в сумме 11 846 тыс. рублей, на 1 января 2017 года кредит полностью погашен. В целях формирования резервного фонда Ипотечному агенту был предоставлен срочный кредит в сумме 84,8 млн. рублей, на 1 января 2017 года остаток составил 77,35 млн. рублей. Величина фактически сформированного резерва под ссудную задолженность на 1 января 2017 года составляет 773,57 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 848 тыс. рублей). Требования по начисленным процентам на 1 января 2017 года составили 12 231,3 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 2 485,5 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва под требования по начисленным процентам на 1 января 2017 года составляет 122,3 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 24,9 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2017 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 494 млн. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 января 2017 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 4 940 тыс. рублей).

В целях диверсификации рисков по портфелю переуступленных прав требований по ипотечным договорам с Ипотечным агентом заключен договор купли-продажи дефолтных закладных. В рамках данного договора на внебалансовом счете Банком отражены обязательства по выкупу дефолтных закладных в сумме 600 млн. рублей (на 1 января 2016г.: 600 млн. рублей). Исполнение данного обязательства Банком перед Ипотечным агентом предусмотрено, в случае если размер требований по дефолтным закладным превысит 5 % текущего портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены. Фактически сформированный резерв под обязательства по выкупу дефолтных закладных на 1 января 2017 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 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.

В течение 2016 года по пяти договорам Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 61 101,7 тыс. рублей (22 закладные). Условиями выкупа дефолтных закладных являлся непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней и невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. В течение 2015 года обратный выкуп дефолтных закладных не осуществлялся.

По состоянию на 1 января 2017 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 56 014,7 тыс. рублей, в том числе 54 340 тыс. рублей - срочная задолженность по кредиту, 611,5 тыс. рублей - просроченная задолженность по кредиту, 21,8 тыс. рублей - требования по начисленным процентам, 1 041,4 тыс. рублей - требования по просроченным процентам. По состоянию на 1 января 2017 года Банком начислены просроченные проценты в сумме 1 725,4 тыс. рублей, начисленные непросроченные проценты – 513,2 тыс. рублей.

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 января 2017 года составила 22 172 тыс. рублей, по начисленным Банком просроченным процентам 21,5 тыс. рублей, по начисленным непросроченным процентам – 9,5 тыс. рублей.

На 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам дефолтные закладные отсутствуют.

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

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

Наименование инструмента	на 01.01.2017	на 01.01.2016
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 139-И:		
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	76 584	83 978,7
Требования по начисленным процентам	12 109	2 460,6
Ссудная задолженность по кредитной линии, предоставленной ипотечному агенту	-	11 727,5
Требования по начисленным процентам	-	967,4
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Облигации младшего транша	6 113 713	6 113 713
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	6 800 306	6 810 747,2

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России №139-И, действующими на 1 января 2017 года.

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

Отчетные данные Ипотечного агента не включены в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», поскольку ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

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

территории Российской Федерации». Учет сделки по уступке права требования осуществляется как продажа. Финансовый результат признается в момент перехода прав кредитора к другому лицу. Требования и обязательства, возникающие в результате сделки по уступке прав требований, в том числе обязательства по финансовой поддержке, отражаются по фактической стоимости исходя из условий договора. Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется по фактическим затратам на приобретение прав требования.

На 2017 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 карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

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

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

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и 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.

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

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

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	470 248	-	-	470 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 898 171	67 442 290	16 856	98 357 317
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	16 970	5	478 620	495 595
Обязательство по текущему налогу на прибыль	8 951	15 597	371	24 919
Отложенное налоговое обязательство	5 503	9 590	228	15 321
Прочие обязательства	154 484	425 174	30 256	609 914
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	191 055	78 284	90	269 429
Итого обязательств по сегментам	31 745 382	67 970 940	526 421	100 242 743

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	4 376 062	6 116 141	1 037 494	11 529 697
Процентные расходы	(1 936 521)	(4 976 130)	(71 341)	(6 983 992)
Перераспределение доходов между сегментами	(945 291)	1 231 607	(286 316)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(2 984)	(2 984)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	60 857	60 857
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(44 401)	178 603	-	134 202
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(9 490)	(55 154)	(394)	(65 038)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	971	1 236	-	2 207
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	25 175	25 175
Комиссионные доходы	662 651	1 595 990	552	2 259 193
Комиссионные расходы	(108 541)	(291 693)	(4 924)	(405 158)
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	554 110	1 304 297	(4 372)	1 854 035
Прочие операционные доходы	64 867	460 154	3 648	528 669
Чистые операционные доходы по сегментам	2 060 307	4 260 754	761 767	7 082 828
Операционные расходы, в том числе:	(1 690 466)	(2 993 630)	(84 518)	(4 768 614)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(39 941)	(69 597)	(1 657)	(111 195)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	369 841	1 267 124	677 249	2 314 214
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(107 063)	(660 053)	5 156	(761 960)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	2 826	2 826
Изменение резерва по прочим потерям	(104 825)	27 761	5 552	(71 512)
Изменение резервов	(211 888)	(632 292)	13 534	(830 646)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	157 953	634 832	690 783	1 483 568

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	368 363	1 073 808	739 318	2 181 489
Проценты полученные	4 410 683	6 015 682	1 184 452	11 610 817
Проценты уплаченные	(1 925 365)	(5 011 714)	(70 957)	(7 008 036)
Перераспределение доходов между сегментами	(945 291)	1 231 607	(286 316)	-
Комиссии полученные	707 332	1 588 297	418	2 296 047
Комиссии уплаченные	(108 590)	(290 549)	(4 930)	(404 069)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(44 401)	178 603	-	134 202
Прочие операционные доходы	28 778	402 327	401	431 506
Операционные расходы	(1 577 312)	(2 731 629)	(79 612)	(4 388 553)
Расход (возмещение) по налогам	(177 471)	(308 816)	(4 138)	(490 425)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(9 327 310)	9 075 659	943 798	692 147
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(39 049)	(149 696)	-	(188 745)
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(10 854 585)	(738 498)	998 614	(10 594 469)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	6 326	(152 645)	(488)	(146 807)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	315 287	-	-	315 287
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 223 653	10 111 251	(31 376)	11 303 528
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11 274	(190)	(5 494)	5 590
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9 784	5 437	(17 458)	(2 237)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(8 958 947)	10 149 467	1 683 116	2 873 636
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(4 843 358)	(4 843 358)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	4 386 745	4 386 745
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(6 485 892)	(6 485 892)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	2 721 914	2 721 914
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(91 371)	(66 506)	(5 606)	(163 483)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	42 217	73 564	1 752	117 533
Дивиденды полученные	-	-	21 943	21 943
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(49 154)	7 058	(4 202 502)	(4 244 598)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(100 271)	(100 271)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(100 271)	(100 271)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(405 215)	(141 746)	(3 374)	(550 335)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(9 413 316)	10 014 779	(2 623 031)	(2 021 568)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	11 660 473
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	9 638 905

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на 1 января 2016 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	1 040 247	5 634 901	41 443	6 716 591
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 058 560	1 948 586	34 981	3 042 127
Обязательные резервы	180 523	345 018	-	525 541
Средства в кредитных организациях	2 447 934	-	-	2 447 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	31 114 767	41 770 141	1 213 979	74 098 887
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 117 418	2 117 418
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 389	4 389
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	9 329 554	9 329 554
Требование по текущему налогу на прибыль	13 520	24 690	539	38 749
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 055 856	1 928 321	42 065	3 026 242
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие активы	199 227	466 415	50 890	716 532
Итого активов по сегментам	36 930 111	51 773 054	12 830 869	101 534 034

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

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Процентные доходы	3 807 087	6 862 120	1 040 069	11 709 276
Процентные расходы	(2 429 478)	(5 317 982)	(219 943)	(7 967 403)
Перераспределение доходов между сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(8 958)	(8 958)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	15 911	15 911
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(76 162)	245 510	-	169 348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	(23 567)	-	(23 567)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4 767	(2 485)	-	2 282
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	23 510	23 510
Комиссионные доходы	764 765	1 607 489	321	2 372 575
Комиссионные расходы	(94 220)	(302 392)	(6 122)	(402 734)
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	670 545	1 305 097	(5 801)	1 969 841
Прочие операционные доходы	47 839	146 920	12 858	207 617
Чистые операционные доходы по сегментам	1 880 692	3 789 227	427 938	6 097 857
Операционные расходы, в том числе:	(1 628 409)	(2 949 226)	(98 149)	(4 675 784)
- амортизационные отчисления по основным средствам	(63 301)	(115 608)	(2 522)	(181 431)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	252 283	840 001	329 789	1 422 073
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	74 677	(827 228)	61 257	(691 294)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(11 651)	(11 651)
Изменение резерва по прочим потерям	103 128	(3 135)	82 048	182 041
Изменение резервов	177 805	(830 363)	131 654	(520 904)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	430 088	9 638	461 443	901 169

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

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности				
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:				
	32 296	430 348	281 558	744 202
Проценты полученные	3 765 594	6 806 157	1 181 789	11 753 540
Проценты уплаченные	(2 483 011)	(5 563 474)	(379 327)	(8 425 812)
Перераспределение доходов между сегментами	(143 906)	573 614	(429 708)	-
Комиссии полученные	709 589	1 609 172	318	2 319 079
Комиссии уплаченные	(94 381)	(327 580)	(6 286)	(428 247)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(59)	(59)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(76 162)	245 510	-	169 348
Прочие операционные доходы	51 132	144 358	11 776	207 266
Операционные расходы	(1 567 698)	(2 821 748)	(94 612)	(4 484 058)
Расход (возмещение) по налогам	(128 861)	(235 661)	(2 333)	(366 855)
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:				
	(14 205 629)	14 551 256	(4 683 531)	(4 337 904)
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	138 936	109 220	-	248 156
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(9 422 434)	6 083 595	(649 068)	(3 987 907)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(10 376)	103 321	(347)	92 598
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(3 945 000)	-	-	(3 945 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(31 678)	-	-	(31 678)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(949 752)	8 407 574	(7 461)	7 450 361
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	10 720	(124 649)	(3 994 379)	(4 108 308)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	3 955	(27 805)	(32 276)	(56 126)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности				
	(14 173 333)	14 981 604	(4 401 973)	(3 593 702)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-	(3 886 780)	(3 886 780)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи»	-	-	6 808 368	6 808 368
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	(2 698 509)	(2 698 509)
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-	179 130	179 130
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(82 250)	(124 977)	(10 135)	(217 362)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	10 289	18 793	410	29 492
Дивиденды полученные	-	-	19 019	19 019
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
	(71 961)	(106 184)	411 503	233 358
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-	-	-
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-	(151 214)	(151 214)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-	(151 214)	(151 214)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	386 054	87 712	1 913	475 679
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(13 859 240)	14 963 132	(4 139 771)	(3 035 879)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	-	-	14 696 352
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	-	-	11 660 473

10. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Директоры и ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директоры 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.

Совет Директоров ПАО «Запсибкомбанк» вправе принимать решение об одобрении сделки в случае, если сумма сделки (нескольких взаимосвязанных сделок) составляет менее 2 процентов балансовой стоимости активов общества по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, а также если на основе этой сделки осуществляется размещение или реализация обществом обыкновенных акций либо размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в количестве, менее указанного в пункте 4 статьи 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Решения об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в течение 2016 года и 2015 года принимались Советом Директоров ПАО «Запсибкомбанк». Информация о сделках, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Банка, 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 2016 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (общая сумма)	1 237 320	14 666	921 092	30 000	2 203 078
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	171 457	44 300	190 046	23 000	428 803
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 168 496)	(23 923)	(248 158)	(17 178)	(1 457 755)
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (общая сумма)	240 281	35 043	862 980	35 822	1 174 126
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	27 894	155	18 289	1 200	47 538
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(18 870)	846	(9 659)	388	(27 295)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 209 426	14 511	902 803	28 800	2 155 540
Кредиты клиентам на 1 января 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	231 257	34 042	854 350	34 234	1 153 883

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (общая сумма)	790 947	15 810	1 259 982	19 500	2 086 239
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	1 029 771	35 453	163 477	32 100	1 260 801
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(583 398)	(36 597)	(502 367)	(21 600)	(1 143 962)
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (общая сумма)	1 237 320	14 666	921 092	30 000	2 203 078
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2015 года	65 779	140	33 046	488	99 453
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(37 885)	15	(14 757)	712	(51 915)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2016 года	27 894	155	18 289	1 200	47 538
Кредиты клиентам на 1 января 2015 года (за вычетом резерва под обесценение)	725 168	15 670	1 226 936	19 012	1 986 786
Кредиты клиентам на 1 января 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	1 209 426	14 511	902 803	28 800	2 155 540

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2016 года	646 846	604 037	467 559	53 552	1 771 994
Средства клиентов, полученные в течение года	10 489 038	6 509 388	1 885 908	1 377 608	20 261 942
Средства клиентов, погашенные в течение года	(10 527 199)	(5 906 340)	(1 877 581)	(1 343 318)	(19 654 438)
Средства клиентов на 1 января 2017 года	608 685	1 207 085	475 886	87 842	2 379 498
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2016 года	40 000	3 848	-	-	43 848
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	16 100	-	-	-	16 100
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2017 года	56 100	3 848	-	-	59 948

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января 2015 года	524 135	605 119	553 586	30 402	1 713 242
Средства клиентов, полученные в течение года	7 297 715	2 731 901	2 112 594	774 079	12 916 289
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 175 004)	(2 732 983)	(2 198 621)	(750 929)	(12 857 537)
Средства клиентов на 1 января 2016 года	646 846	604 037	467 559	53 552	1 771 994
Субординированные депозиты					
Субординированные депозиты на 1 января 2015 года	8 000	-	-	-	8 000
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные/проданные в течение года	(8 000)	-	-	-	(8 000)
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января 2015 года	80 845	11 848	-	-	92 693
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	480	-	-	480
Ценные бумаги, погашенные в течение года	(40 845)	(8 480)	-	-	(49 325)
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2016 года	40 000	3 848	-	-	43 848

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	57 517	47 921	50	25 174	130 662
Гарантии, выданные Банком	-	-	-	37 932	37 932

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

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

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 1 января 2017 года:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	1 328 313	60 294	1 123 466	100 768	2 612 841
Залог	603 667	73 107	849 697	17 040	1 543 511

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

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	104 440	1 677	140 663	4 599	251 379
Процентные расходы	(84 316)	(70 819)	(22 006)	(5 751)	(182 892)
<i>в том числе по выпущенным ценным бумагам</i>	<i>(6 081)</i>	<i>(581)</i>	-	-	<i>(6 662)</i>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 608	5 175	-	-	8 783
Комиссионные доходы	1 723	584	2 735	3 768	8 810
Операционные доходы	562	10	1 754	-	2 326
Операционные расходы	(49)	(322)	(18 556)	(4 509)	(23 436)

В 2016 году директорам и ключевому управленческому персоналу, являющимся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2015 год в сумме 15 870 тыс. рублей (2015 г.: за 2014 год в сумме 34 631 тыс. рублей).

Расходы на выплаты/начисление краткосрочных вознаграждений и выходного пособия директорам и ключевому управленческому персоналу, включая отчисления на социальное обеспечение, за 2016 год составили 367 200 тыс. рублей (2015г.: 449 860 тыс. рублей)*. Размер краткосрочных обязательств по выплате накапливаемых отсутствий работников на работе (отпускных) и премии по итогам работы за год на 1 января 2017 года составил 79 235 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 124 127 тыс. рублей) *.

Расходы по начислению долгосрочных вознаграждений (дисконтированной суммы) директорам и ключевому управленческому персоналу в течение 2016 года составили 53 200 тыс. рублей, из них 44 947 тыс. рублей в бухгалтерском учете отражено в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» (долгосрочное вознаграждение за 2015 год).

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

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски

К руководству Банка относятся:

- Члены Совета директоров,
- Члены исполнительных органов Банка - член единоличного исполнительного органа (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления).

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2017 года составила 3 100 человек (на 1 января 2016г.: 3 121 человек). По состоянию на 1 января 2017 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек (на 1 января 2016г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка - 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2017 года составляет 51 человек (на 1 января 2016г.: 55 человек (далее по тексту – чел.)).

Оплата труда работников производится в соответствии с «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк» (с последующими изменениями и дополнениями). Заработная плата в соответствии с трудовым законодательством выплачивается два раза в месяц.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение зависимости вознаграждения от результатов работы работника и Банка в целом;
- равная оплата за труд (одинаковый уровень оплаты труда работников, занимающих одинаковые по сложности, значимости и территориальному расположению должности (рабочие места), имеющие сопоставимый уровень квалификации и показывающие равные уровни результативности).

Внутренним документом предусмотрена процедура ежегодной самооценки системы оплаты труда, основанной на анализе по трем блокам: риск-ориентированность, экономическая эффективность, социальная эффективность. В рамках каждого блока оценивается соответствие заданным критериям, определенным нормативными документами, либо соответствие показателей эффективности внешней среде.

Структура заработной платы включает:

- Постоянную (фиксированную) часть оплаты труда - оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях), не связанных с результатами деятельности работников. Постоянная часть дохода фиксирована для каждой должности и выплачивается работникам Банка ежемесячно либо на установленный распорядительным документом период пропорционально времени, фактически отработанному за месяц в соответствии с табелем учета рабочего времени.
- Переменную (нефиксированную) часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений.

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

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

Система премирования включает следующие основные виды вознаграждений:

- премия за командные результаты (ежемесячная) – размер определяется на основании выполнения ключевых финансовых показателей в целом по Банку/Филиалу/Внутреннему структурному подразделению (далее – ВСП);

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

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

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

Ключевые показатели эффективности включают:

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

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

С августа 2016 года Комитетом Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам пересмотрен перечень показателей, используемых при оценке членов Правления Банка. В состав показателей включен качественный показатель по оценке уровня принимаемых в рамках деятельности рисков (2015г.: в 1 квартале 2015 года из перечня показателей оценки исключены КПЭ по наращиванию кредитного портфеля в целях обеспечения баланса ресурсного и кредитного портфелей, концентрации на предотвращение дефицита ресурсов; значительного влияния на размер вознаграждения изменение приоритетов в деятельности не оказало).

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

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

Согласно внутреннему нормативному документу корректировке подлежат следующие виды вознаграждений: премия по итогам года и долгосрочное вознаграждение. Плановая корректировка долгосрочного вознаграждения проводится в декабре отчетного года, премии по итогам года - по окончании годового отчетного периода. Внеплановая корректировка может проводиться в течение года при наступлении событий, значимо влияющих на размер обязательств перед работниками. В июне, сентябре, октябре 2016 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки. Также в декабре 2016 года и событием после отчетной даты была произведена плановая корректировка сформированных долгосрочных обязательств за 2015 год, 2016 год и краткосрочных обязательств по премии по итогам 2016 года.

Система оплаты труда Банка, регламентированная «Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк»», распространяется на Головной офис, дополнительные и операционные офисы, филиалы ПАО «Запсибкомбанк» (за исключением Московского филиала) вне зависимости от региона расположения подразделения Банка. Для Московского филиала действует «Положение об оплате труда работников Московского филиала ПАО «Запсибкомбанк»», которое отражает общебанковскую систему оплаты труда с учетом индивидуальных особенностей, исходя из территориального расположения.

В течение 2016 года и 2015 года существенных изменений в порядок выплаты вознаграждения работникам Банка не вносилось.

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

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

В компетенцию Комитета входит:

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

За 2016 год проведено 10 заседаний Комитета (2015г.: 11 заседаний Комитета). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей членов Совета директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

Политикой по управлению риском материальной мотивации персонала ПАО «Запсибкомбанк» закреплено ежегодное (4 квартал) рассмотрение Советом директоров предложений подразделений, осуществляющих мониторинг системы оплаты труда, внутренний контроль, управление рисками по совершенствованию системы оплаты труда с последующим принятием решений о пересмотре системы оплаты труда в зависимости от изменений условий деятельности Банка. Решения о внеплановом пересмотре системы оплаты труда за 2016 год, 2015 год Советом директоров не принималось. В декабре 2016 года Советом директоров реализовано плановое рассмотрение предложений и рекомендаций по системе вознаграждения. Система оплаты труда признана соответствующей объему бизнеса, стратегии развития, уровню рисков, не требующая существенных изменений. Принято решение о проведении индексации заработной платы и улучшении отдельных оценочных критериев (усиление требований по соблюдению ПОД/ФТ и исключению конфликта интересов в деятельности).

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год составляет 158 892 тыс. рублей (2015г.: 147 577 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 103 600 тыс. рублей (2015г.: 89 791 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 55 292 тыс. рублей (2015г.: 57 786 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год составляет 241 418 тыс. рублей (57 чел.) (2015г.: 311 510 тыс. рублей (61 чел.)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 185 602 тыс. рублей (6 чел.) (2015г.: 237 465 тыс. рублей (6 чел.)), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 55 816 тыс. рублей (51 чел.) (2015г.: 74 045 тыс. рублей (55 чел.)).

Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам и их корректировки осуществляется с 2016 года в соответствии с требованиями Положения № 465-П.

В 2016 году в бухгалтерском учете отражено начисление долгосрочного обязательства по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2015 год в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли. Дисконтированная сумма указанного долгосрочного обязательства с учетом корректировки по состоянию на 1 января 2017 года составила: долгосрочное обязательство по текущим выплатам за 2015 год – 19 274 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 30 405 тыс. рублей), в том числе членам исполнительных органов – 10 513 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 20 688 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски – 8 761 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 717 тыс. рублей); долгосрочное обязательство по годовой премии за 2015 год – 10 994 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 21 635 тыс. рублей), в том числе членам исполнительных органов – 10 994 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 21 635 тыс. рублей). Выплата долгосрочного вознаграждения за 2015 год согласно внутреннему нормативному документу предполагается в 2019 году в денежной форме.

На 1 января 2017 года дисконтированная сумма долгосрочного обязательства по вознаграждению членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2016 год с учетом корректировки составила: долгосрочное обязательство по текущим выплатам за 2016 год - 35 792 тыс. рублей, в том числе членам исполнительных органов – 15 964 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 19 828 тыс. рублей; долгосрочное обязательство по годовой премии за 2016 год – 11 687 тыс. рублей, в том числе членам исполнительных органов – 11 687 тыс. рублей. Выплата долгосрочного вознаграждения за 2016 год предполагается в 2020 году в денежной форме.

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

В июне, сентябре, октябре 2016 года были произведены корректировки долгосрочного вознаграждения за 2015 год в сумме (-1 194) тыс. рублей, долгосрочного вознаграждения за 2016 год в сумме (-1 065) тыс.

рублей в связи с расторжением трудового договора с иными работниками, принимающими риски, вследствие установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки.

В связи с прогнозным выполнением долгосрочных показателей эффективности с учетом фактически сложившихся результатов деятельности на 1 декабря 2016 года, в 2016 году размер корректировки дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2015 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-27 853) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил (-26 779) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-1 074) тыс. рублей; размер корректировки дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения за 2016 год членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил (-36 806) тыс. рублей, в том числе размер корректировок дисконтированной суммы долгосрочного вознаграждения членам исполнительных органов составил (-33 818) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски, составил (-2 988) тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2017 года размер краткосрочных обязательств по выплате премии по итогам 2016 года членам исполнительных органов Банка с учетом корректировки составил 64 745 тыс. рублей. По итогам года, с учетом достигнутых финансовых показателей произведена корректировка краткосрочных обязательств по выплате премии по итогам 2016 года членам исполнительных органов в размере (-355) тыс. рублей.

На 1 января 2017 года краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составили 20 040 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 34 176 тыс. рублей), в том числе указанные обязательства членам исполнительных органов составили 12 991 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 25 097 тыс. рублей), иным работникам, принимающим риски – 7 049 тыс. рублей (на 1 января 2016г.: 9 079 тыс. рублей). В связи с изменением среднедневного заработка размер корректировки краткосрочных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в 2016 году составил (-11 133) тыс. рублей, в том числе размер корректировки обязательств членам исполнительных органов составили (-9 551) тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски (-1 582) тыс. рублей. В течение 2016 года размер выплаченных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составил 54 478 тыс. рублей, в том числе членам исполнительных органов – 41 817 тыс. рублей, иным работникам, принимающим риски – 12 661 тыс. рублей.

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

За 2016 год производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, общая сумма которой составила 3 046 тыс. рублей (с РК и СН) (12 чел.) (2015г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, в общей сумме 2 053 тыс. рублей (с РК и СН) (9 чел.)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. В течение 2016 года было осуществлено 3 выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 552 тыс. рублей, размер наиболее крупной выплаты составил 450 тыс. рублей (2015г.: было осуществлено 3 выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 1 413 тыс. рублей; размер наиболее крупной выплаты составил 1 000 тыс. рублей).

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

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

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

	2016 год		2015 год	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 053 960	45,08	1 091 687	41,40
в том числе члены Совета директоров	146	0,01	146	0,01
в том числе члены исполнительных органов	42 510	4,03	42 917	3,93
в том числе иные работники, принимающие риски	37 352	3,54	36 064	3,30
• основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	946 509	89,81	983 261	90,07
в том числе члены Совета директоров	146	0,02	146	0,01
в том числе члены исполнительных органов	42 510	4,49	42 917	4,36
в том числе иные работники, принимающие риски	36 577	3,86	34 989	3,56
• компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	107 451	10,19	108 426	9,93
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	775	0,72	1 075	0,99
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	766 730	32,80	978 073	37,10
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	185 602	24,21	237 465	24,28
в том числе иные работники, принимающие риски	58 993	7,69	76 298	7,80
• из них премии	608 356	79,34	867 444	88,69
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	139 997	23,01	191 595	22,09
в том числе иные работники, принимающие риски	24 652	4,05	46 803	5,40
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему	379 775	16,25	398 217	15,10
в том числе члены Совета директоров	13	0,00	26	0,01
в том числе члены исполнительных органов	47 151	12,42	36 502	9,17
в том числе иные работники, принимающие риски	14 763	3,89	19 469	4,89
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	61 664	2,64	79 675	3,02
в том числе члены Совета директоров	47 725	77,40	69 303	86,98
в том числе члены исполнительных органов	13 939	22,60	10 372	13,02
Социальные и льготные выплаты	64 576	2,76	71 220	2,70
в том числе члены Совета директоров	5 935	9,19	5 726	8,04
в том числе члены исполнительных органов	99	0,15	114	0,16
в том числе иные работники, принимающие риски	2 511	3,89	3 424	4,81
Выходные пособия	10 997	0,47	17 928	0,68
в том числе члены Совета директоров	0	0,00	0	0,00
в том числе члены исполнительных органов	0	0,00	0	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	552	5,02	1 413	7,88
Общий объем выплат	2 337 702	100,00	2 636 800	100,00
в том числе члены Совета директоров	53 819	2,30	75 201	2,85
в том числе члены исполнительных органов	289 301	12,38	327 370	12,42
в том числе иные работники, принимающие риски	114 171	4,88	136 668	5,18
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	2 326 705	99,53	2 618 872	99,32
в том числе члены Совета директоров	53 819	2,31	75 201	2,87
в том числе члены исполнительных органов	289 301	12,43	327 370	12,50
в том числе выплаты в натуральной форме	1	0,00	4	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	113 619	4,88	135 255	5,16
в том числе выплаты в натуральной форме	52	0,05	63	0,05

*Данные за 2015 год представлены в сопоставимых условиях по перечню выплат, а также должностей, отнесенных к категории «иные работники, принимающие риски», за 2016 год.

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

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему» сумма произведенных выплат больше суммы начисленных расходов в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 126 569 тыс. рублей (2015г.: 109 360 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 229 994 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (2015г.: в связи с выплатой отпускных за счет резерва предстоящих расходов на оплату отпусков в размере 194 974 тыс. рублей, а также за счет расходов будущих периодов в размере 32 612 тыс. рублей);

- по статье «Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН» разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 2016 год суммы премии и прочих стимулирующих выплат за фактические результаты работы по итогам декабря 2015 года, выплаченной в 2016 году (относится к расходам 2015 года), в размере 12 225 тыс. рублей (2015г.: 13 019 тыс. рублей), а также включением в состав выплат за 2016 год суммы премии по итогам работы 2015 года, выплаченной в 2016 году за счет созданного в 2015 году резерва предстоящих расходов, в размере 96 213 тыс. рублей (2015г.: 323 456 тыс. рублей).

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

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

Президент ПАО «Запсибкомбанк»

Д.Ю. Горицкий

Главный бухгалтер ПАО «Запсибкомбанк»



Г.А. Котова

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

«13» марта 2017г.