

Пояснительная информация

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Западно-Сибирский коммерческий банк»
(ПАО «Запсибкомбанк»)
за 2018 год**

Содержание

1	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	23
1.1	Общая информация о кредитной организации	23
1.2	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики	31
1.2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	32
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	41
1.2.4	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	43
1.2.5	Сведения о событиях после отчетной даты	43
1.2.6	Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации	44
2	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	44
2.1	Денежные средства и их эквиваленты	44
2.2	Чистая ссудная задолженность	45
2.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46
2.4	Инвестиции в дочерние организации	48
2.5	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	48
2.6	Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы	51
2.7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	56
2.8	Прочие активы	57
2.9	Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций	58
2.10	Средства клиентов	58
2.11	Выпущенные долговые обязательства	59
2.12	Прочие обязательства	60
2.13	Уставный капитал	61
2.14	Условные обязательства	61
2.15	Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
2.16	Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	68
3	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	69
3.1	Процентные доходы и расходы	69
3.2	Информация об изменении резерва на возможные потери по каждому виду активов	70
3.3	Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	70
3.4	Комиссионные доходы и расходы	71
3.5	Операционные доходы и расходы	71
3.6	Информация об основных компонентах расхода по налогу	73
3.7	Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	75
4	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	75
5	Информация о дивидендах	77
6	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	77
7	Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках	78
8	Информация о сделке по уступке ипотечному агенту денежных требований, удостоверенных залоговыми	100

9	Информация по сегментам деятельности	103
10	Операции со связанными сторонами	107
11	Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски	111
12	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк».....	119

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (в действующей редакции) и Указанием Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (в действующей редакции).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2018 год будет представлена на утверждение Совету директоров Банка, заседание которого запланировано на 18 марта 2019 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 прибыли, величине чистых активов, кредитного портфеля физических и юридических лиц.

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

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

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

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

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

Социальная ориентированность является одним из значимых элементов деятельности Банка. Следуя сложившимся традициям меценатства, Банк осуществляет разнообразные социальные проекты, принимает участие в общественной жизни регионов своего присутствия.

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 2019 года филиальная сеть ПАО «Запсибкомбанк» представлена 81 подразделением: Головной офис, 4 филиала, 67 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих мест (далее – мини-офис).

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

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

Информация о наличии банковской Группы, возглавляемой кредитной организацией

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года банковская Группа, возглавляемая ПАО «Запсибкомбанк», включает четыре участника, которые зарегистрированы на территории Российской Федерации и не являются кредитными организациями:

Наименование	Вид деятельности	Дата приобретения	Удельный вес долей, принадлежащих головной кредитной организации и (или) участникам группы, %
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред»)	Инвестиционная	24.11.1995	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгруп» (ООО «Запсибинвестгруп»)	Инвестиционная	08.12.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (ООО «Запсиблизинг»)	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис»)	Страхование	18.03.2004	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с МСФО, публикуется (размещается) на официальном сайте Банка www.zapsibkombank.ru.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 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»

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
ФКЦБ России	Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:		
	- на осуществление депозитарной деятельности	№ 071-03436-000100	04.12.2000
	- на осуществление брокерской деятельности	№ 071-02930-100000	27.11.2000
	- на осуществление дилерской деятельности	№ 071-03037-010000	27.11.2000

Также Банк имеет лицензию от 12 ноября 2018 года ЛСЗ № 0012726 регистрационный номер 257, выданную Региональным Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

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

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

Помимо вышеуказанных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет эквайринг и эмиссию банковских карт международных платежных систем Visa и MasterCard, а также банковских карт национальной платежной системы «МИР», предоставляет держателям карт дополнительные услуги. Общий объем эмиссии карточных продуктов международных и российской платежных систем на 1 января 2019 года составил 473 247 карт; отток за 2018 год составил 53 337 карт (-10,1%), что связано с блокированием карт международных платежных систем клиентам – бюджетополучателям и переводом зачислений денежных средств на карты «МИР» в рамках исполнения требований законодательства Российской Федерации «О национальной платежной системе».

Банк проводит активные мероприятия по продвижению карт платежной системы «МИР» на территории присутствия Банка, в первую очередь, по обеспечению картами работников бюджетных организаций, которые находятся на обслуживании в Банке в рамках зарплатных проектов. На 1 января 2019 года Банком выдано 169 798 карт «МИР». С февраля 2018 года начался выпуск карт «МИР» с бесконтактной технологией. В ноябре 2018 года Банк в качестве эмитента присоединился к кэшбэк-сервису «Привет, Мир», который является бонусной программой от НСПК, позволяющей держателям карт получать кэшбэк на карту за покупки в торговых точках, которые проводят акции для держателей карт «МИР».

Банк имеет широкую эквайринговую сеть, состоящую из устройств самообслуживания (банкоматы и инфокиоски), терминалов для приема банковских карт, установленных в пунктах выдачи наличных и торговых точках. Сумма операций, совершенных по банковским картам в эквайринговой сети ПАО «Запсибкомбанк», за 2018 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилась на 0,1%.

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

- кредитование корпоративных клиентов,
- кредитование физических лиц,
- инвестиции в ценные бумаги и прочее участие,
- межбанковское кредитование (размещение средств на межбанковском рынке и в сделки РЕПО),

- привлечение средств физических лиц,
- привлечение средств корпоративных клиентов,
- привлечение средств на межбанковском рынке,
- привлечение средств посредством выпуска ценных бумаг.

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». За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 2 178 590 тыс. рублей, в том числе за 2018 год – 424 345 тыс. рублей, за 2017 год – 303 395 тыс. рублей.

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

По итогам 2018 года Банк продемонстрировал положительные темпы роста по всем основным показателям деятельности.

По сравнению с началом года объем регулятивного капитала Банка увеличился на 955,1 млн. рублей, или на 6,4%, и по состоянию на 1 января 2019 года составил 15 952 млн. рублей.

По итогам отчетного периода величина активов Банка (согласно публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс») увеличилась на 8,5 млрд. рублей, или на 7,2%, и по состоянию на 1 января 2019 года составила 126,2 млрд. рублей.

Кредитный портфель физических лиц за отчетный период увеличился на 4,0 млрд. рублей, или на 8,3%, и составил на 1 января 2019 года 52,9 млрд. рублей. Кредитный портфель юридических лиц увеличился на 0,4 млрд. рублей, или на 1,4%, и составил на 1 января 2019 года 28,2 млрд. рублей.

Уровень просроченной задолженности снизился на 0,41 п.п. и по состоянию на 1 января 2019 года составил 2,74%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц снизился на 0,18 п.п. до 2,15%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизился на 0,72 п.п. до 3,86%.

Объем привлеченных средств физических лиц увеличился на 3,3 млрд. рублей, или на 4,6%. Величина данных ресурсов на 1 января 2019 года – 74,3 млрд. рублей. Объем привлеченных средств юридических лиц за отчетный период увеличился на 3,5 млрд. рублей, или на 11,4%, и составил на 1 января 2019 года 33,9 млрд. рублей.

Объем средств, привлеченных путем выпуска собственных облигаций, увеличился на 917,6 млн. рублей, и составил на 1 января 2019 года 1 396 млн. рублей.

Размер чистой прибыли по итогам 2018 года составил 1 823,4 млн. рублей, что на 8,9% выше значения за 2017 год.

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

Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения экономической среды, в которой функционирует кредитная организация

В 2018 году экономическая среда, в которой ПАО «Запсибкомбанк» осуществляет свою деятельность, характеризовалась сдержанными темпами роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики Российской Федерации.

Вследствие действия бюджетного правила рост цен на нефть в отчетном периоде оказывал ограниченное влияние на динамику ВВП. Средняя цена на нефть марки Urals в 2018 году составила 70,01 долларов США за баррель, что на 32% выше, чем в 2017 году (53,03 доллара США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в 2018 году ВВП России увеличился на 2,0%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,9%. За 2018 год реальные располагаемые доходы населения выросли на 0,1% к 2017 году (без учета единовременной выплаты пенсионерам в январе 2017 года). На фоне низких темпов роста доходов населения и постепенного восстановления экономической активности в 2018 году наблюдался значительный рост объемов кредитования. Инфляция в 2018 году составила 4,3%. В первом квартале 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку, в результате снижение составило 0,5 п.п. (с 7,75% до 7,25% годовых). Рост уровня цен и инфляционных ожиданий во втором полугодии 2018 года обусловил повышение Банком России ключевой ставки с 7,25% до 7,50% в 3 квартале 2018 года и до 7,75% в 4 квартале 2018 года.

В то же время в экономике России сохраняется ряд негативных тенденций. По предварительной оценке Банка России, чистый отток капитала за 2018 год составил 67,5 млрд. долларов, что в 2,7 раза выше значения за 2017 год. Интерес инвесторов к российским активам находится в тесной взаимосвязи с санкционной политикой западных стран. Евросоюз продлил действие антироссийских санкций до 31 июля 2019 года. Ожидание введения США новых пакетов санкций является причиной роста волатильности на фондовых рынках. Угроза введения новых западных санкций и замедление мировой экономики остаются существенными факторами риска для отечественного фондового рынка.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+».

В феврале 2018 года рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом.

В июле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В январе 2019 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB-», прогноз – «позитивный».

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Baa3» прогноз «стабильный».

По итогам 2018 года курс бивалютной корзины вырос на 11,30 рублей, или на 18,0% (с 62,67 до 73,97 рублей).

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

Информация о рейтинге

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА):

- В марте 2018 года присвоило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне А-(RU) «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «Стабильный».
- В ноябре 2018 года улучшило прогноз по рейтингу со «Стабильного» до «Позитивного», подтвердив Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне А-(RU) «Умеренно высокий уровень кредитоспособности». Изменение прогноза обусловлено достижением договоренности между Банком ВТБ (ПАО) и акционерами ПАО «Запсибкомбанк» о приобретении ВТБ более 70% акций Банка.
- В январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня АА-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк».

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА):

- В августе 2018 года подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ruBBB+ «Умеренный уровень кредитоспособности» со стабильным прогнозом. Рейтинг обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.
- В ноябре 2018 года изменило прогноз по рейтингу кредитоспособности Банка со стабильного до позитивного, подтвердив его на уровне ruBBB+. Улучшение прогноза по рейтингу было связано с ожидаемой до конца 2018 года покупкой более 70% акций ПАО «Запсибкомбанк» Банком ВТБ (ПАО).
- В январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк».

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings:

- В августе 2018 года подтвердило долгосрочный рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» по международной шкале на уровне В+, краткосрочный рейтинг по международной шкале на уровне В, прогноз по рейтингам «Стабильный». Прогноз «Стабильный» отражает способность ПАО «Запсибкомбанк» поддерживать адекватный уровень капитализации в ближайшей перспективе, демонстрировать результаты операционной деятельности на уровне выше средних показателей сопоставимых банков и сохранить долю рынка в Западной Сибири.
- В ноябре 2018 года поместило долгосрочные кредитные рейтинги ПАО «Запсибкомбанк» на уровне «В+» в список CreditWatchPositive («рейтинги на пересмотре с позитивными ожиданиями») в связи с достижением договоренности с Банком ВТБ (ПАО) о приобретении им более 70% акций Банка. Краткосрочные рейтинги подтверждены на уровне «В».
- В январе 2019 года повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В+» до «ВВ+» в связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». По рейтингу установлен «Позитивный» прогноз.

На протяжении ряда лет Банк уверенно входит в перечень ста крупнейших кредитных организаций страны по размеру капитала и активов. По состоянию на 1 января 2019 года, по данным информационного агентства «Финмаркет» в рэнкинге «Интерфакс-100», Банк занимает:

- 51-е место по размеру чистых активов;
- 56-е место по величине собственных средств;
- 39-е место по размеру нераспределенной прибыли;
- 36-е место по объему средств населения.

По данным аналитического центра «Эксперт» среди банков Уральского региона на 1 октября 2018 года Банк занимает:

- 3-е место по величине чистых активов;
- 1-е место по размеру прибыли;
- 1-е место по величине кредитного портфеля физических лиц;
- 2-е место по величине кредитного портфеля юридических лиц.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Вопрос о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года будет вынесен на утверждение годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк», запланированным на 18 апреля 2019 года.

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

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

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

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

Дивиденды выплачены в срок согласно действующему законодательству.

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

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

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

За отчетный период изменений в составе Совета директоров не произошло.

С 23 января 2019 года должность единоличного исполнительного органа Президента ПАО «Запсибкомбанк» занимает Сурин Александр Борисович, который также является Председателем Правления Банка.

В состав членов Правления ПАО «Запсибкомбанк» входят:

- Сурин Александр Борисович – 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.

Непрерывность деятельности

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

Описание взаимоотношений с внешним аудитором

Аудитором, осуществляющим подтверждение достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной ПАО «Запсибкомбанк» по итогам деятельности за 2018 год, выбрана компания АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», которая является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603050547. СРО РСА внесено в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов под № 3 в соответствии с приказом Минфина России от 26 ноября 2009 года № 578.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет опыт сотрудничества с АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» в части оказания услуг по подтверждению достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной за 2017 год, консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2018 года.

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

В течение 2018 года АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» не оказывало ПАО «Запсибкомбанк» сопутствующие аудиту услуги.

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

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

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

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

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

Федерации» (далее – Разработочная таблица):

- сумма доходов за вычетом расходов от изменения резервов на возможные потери, сформированных под требования по неустойкам (штрафам, пени) по операциям предоставления (размещения) денежных средств в размере (-21 229) тыс. рублей, реклассифицирована из строки 18 «Изменение резерва по прочим потерям» в строку 4 «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:», поскольку указанные доходы за вычетом расходов включены в строку 4.1. «изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам» согласно Разработочной таблице.

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

1.2.1 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.

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.

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.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации, кроме обязательных резервов, и средства в кредитных организациях.

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. В бухгалтерском учете

актив признается в дату перехода права собственности.

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.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения, классифицируются как «удерживаемые до погашения» и признаются в учете по стоимости приобретения, увеличенной на накопленный купонный доход. 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».

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, а также если ценные бумаги предъявляются эмитенту к досрочному выкупу по цене не ниже номинальной стоимости, то в бухгалтерском учете такое выбытие отражается напрямую из портфеля категории «удерживаемые до погашения», 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 долевых ценных бумаг.

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 ниже номинала (с дисконтом), сумма дисконта подлежит ежемесячному начислению на счетах по учету процентных доходов в

период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения.

В случае приобретения долговых ценных бумаг по цене выше номинала (с премией) сумма премии подлежит учету на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги. Сумма премии ежемесячно списывается на расходы в период обращения ценной бумаги с даты покупки по дату погашения.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, подлежат переоценке. Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги в ходе обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

Справедливая стоимость для целей переоценки долевых ценных бумаг, признается рыночная цена ценной бумаги, рассчитываемая организатором торговли в соответствии с требованиями регулирующих органов либо определенная согласно внутреннему нормативному документу Банка.

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 либо определенная согласно внутреннему нормативному документу Банка.

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

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

Учтенные Банком векселя в публикуемом балансе отражаются в составе ссудной задолженности, 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, 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.

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, при условии, что рынок является активным.

Критерии активного рынка закреплены в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции).

Справедливая стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке, а также ценных бумаг, по которым отсутствует активный рынок, определяется Банком в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции) либо с привлечением внешнего оценщика.

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

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

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

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

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.

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

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 (без учета НДС).

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 дате 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.

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.

Нематериальные активы отражаются в балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (без учета НДС).

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.

Средства труда и предметы 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.

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) 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.

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. 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.

Отражение в учете обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работника на работе (ежегодных основных, дополнительных отпусков) осуществляется 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 работникам, 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. Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования, определенной на основе эффективной доходности к погашению (к дате ближайшей оферте) 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 указанных высоконадежных корпоративных облигаций 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.

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.

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 декабря 2014 года № 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).

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.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия актива или обязательства. 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 2018 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».

Признание резервов на возможные потери

Банк создает резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также по прочим активам на основании профессиональных суждений в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положением Банка

России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Банком применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, Банком не осуществляется. Переоценка отдельно каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю.

Оценка кредитного риска по ссудам производится как в момент принятия решения о целесообразности выдачи кредита, так и в течение всего срока действия кредитного договора на постоянной основе. При этом, классификация и оценка ссуды (портфелей однородных ссуд), определение (уточнение размера) резерва по ссуде и портфелям однородных ссуд осуществляется с периодичностью, установленной требованиями Банка России.

К портфелям однородных ссуд Банком применяются резервные требования, определенные в Положении № 590-П. Внутренняя методика Банка по оценке ссуд, классифицируемых на индивидуальной основе, является консервативной и предусматривает более детализированный и дифференцированный подход к оценке кредитного риска в целях реализации принципов, заложенных в Положении № 590-П. Таким образом, помимо основных критериев для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, содержащихся в Положении № 590-П, Банком применяется целый ряд дополнительных факторов риска, при наличии которых Банк формирует повышенные резервы на возможные потери по ссудам.

При создании резерва на возможные потери по ценным бумагам оценка риска осуществляется исходя из оценки финансового положения эмитента, качества обслуживания долга и также иных дополнительных факторов риска, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка. Дополнительными факторами риска являются: снижение рыночной стоимости ценных бумаг, исключение из ломбардного списка, наличие судебных разбирательств, и другие.

По прочим активам применяется упрощенный подход по формированию резервов: при отсутствии просроченной задолженности резерв на возможные потери создается в размере 0,3%; при образовании просроченной задолженности до 30 дней – 50%; при образовании просроченной задолженности свыше 30 дней – 100%; без учета наличия просроченной задолженности резерв на возможные потери в размере 100% формируется по банкротам и организациям, исключенным из ЕГРЮЛ, под требования по штрафам, пени и прочим издержкам по кредитным договорам, по причиненному ущербу.

Банк осуществляет формирование (регулирование) резервов на возможные потери при изменении суммы основного долга; при изменении категории качества актива и/или размера расчетного резерва по нему; при изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Банком России; при изменении суммы обеспечения I, II категории качества, принимаемого при расчете резерва.

Банк за счет сформированного резерва на возможные потери осуществляет списание безнадежной задолженности по ссудам, а также по прочим активам. Задолженность признается безнадежной в случаях, когда: истек срок исковой давности, установленный законом; в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено (вследствие невозможности его исполнения, на основании акта уполномоченного государственного органа, ликвидации (смерти) должника); предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде в соответствии с действующим законодательством РФ, внутренними нормативными документами Банка, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва.

Также может быть признана задолженность безнадежной по ссуде физического лица, если предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, по ссуде отсутствует какое-либо обеспечение, предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде, будут выше получаемого результата.

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.

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

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

На основании Указания Банка России от 15.02.2018г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 23.01.2018г. № 4700-У «Об отличительных признаках при нумерации счетов органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, крестьянских (фермерских) хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей, и при нумерации счетов бюджетных и автономных учреждений, открываемых в подразделениях Банка России и в кредитных организациях (филиалах)» в Учетной политике Банка уточнено наименование соответствующих счетов и внесены необходимые изменения в Рабочий план счетов.

Также были внесены изменения в порядок отражения в бухгалтерском учете операций по договорам отступного, уточнения и дополнения в критерии активного рынка и методы определения справедливой стоимости на основании изменений и дополнений, внесенных во внутренний нормативный документ «Методика определения справедливой стоимости активов и обязательств».

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2017 года.

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

В связи с введением в действие Положения Банка России от 02.10.2017г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указания Банка России от 02.10.2017г. № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2019 год внесены следующие изменения:

- утверждены методологические аспекты первоначального и последующего признания в бухгалтерском учете финансовых активов и обязательств, в том числе обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;
- определена периодичность отражения отдельных операций, в том числе корректировок резерва на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- определены критерии существенности:
 - для прочих доходов по финансовому активу;
 - для прочих расходов (затрат по сделке) по финансовому активу (обязательству);
 - разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом;
 - отличия процентной ставки по финансовому активу (обязательству) от рыночной процентной ставки;
 - изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива;
 - при отражении модификации финансового актива (обязательства).

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, долевы

инструменты, производные инструменты).

Финансовые обязательства классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется на основе разработанной Банком Методики резервирования в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Модель ожидаемых кредитных убытков – «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания: Банк должен учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами; в тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия актива.

По итогам анализа имеющихся в балансе Банка финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Банка ожидает, что применение нового стандарта с 1 января 2019 года окажет значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- кредиты банкам и клиентам, также, как и договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг, не предназначенные для торговли, в сумме 96 453 328 тыс. рублей (100% от общего объема) прошли SPPI тест (Solely payments of principal and interest – исключительно погашение основного долга и процентов) и будут оценены по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 569 696 тыс. рублей, что составляет 6,5% от портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, будут оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- часть долговых ценных бумаг на сумму 4 895 277 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как инвестиции, удерживаемые до погашения, что составляет 35,8% от портфеля финансовых активов, удерживаемых до погашения, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прочего совокупного дохода;
- долевые ценные бумаги на сумму 472 670 тыс. рублей, которые ранее классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- прочее участие на сумму 97 026 тыс. рублей, которые раньше оценивались в сумме фактических вложений, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка;
- значительных изменений в учете финансовых обязательств не ожидается.

Основываясь на доступной информации по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года эффект от предстоящего применения с 1 января 2019 года в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» увеличит нераспределенную прибыль Банка на 1 528 167 тыс. рублей (с учетом отложенного налога на прибыль), а также увеличит прочий совокупный доход на сумму 215 179 тыс. рублей (с учетом отложенного налога на прибыль). Фактический эффект от применения в правилах ведения бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» может отличаться от оценочного. Эффект от применения прочих изменений правил ведения бухгалтерского учета уменьшит нераспределенную прибыль Банка на 23 416 тыс. рублей (с учетом отложенного налога на прибыль). *(Данные, приведенные выше в Разделе 1.2.3, не были проаудированы.)*

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

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

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

Резервы на возможные потери. Банк в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 611-П.

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

1.2.5 Сведения о событиях после отчетной даты

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией.

Совет директоров 5 марта 2019 года принял решение «Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять следующее решение по вопросу «О выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2018 финансового года»:

Выплатить дивиденды по размещенным акциям Банка из чистой прибыли, полученной Банком по итогам 2018 финансового года, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именованным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именованным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В дивиденды не выплачиваются.

Форму выплаты дивидендов определить в соответствии с Уставом Банка – деньгами в валюте РФ. Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 29 апреля 2019 года».

Корректирующие события после отчетной даты

В составе событий после отчетной даты отражены:

	2018 год	2017 год
Проценты на страховые взносы в международные платежные системы	2 484	628
Страховые взносы по страхованию вкладов за декабрь отчетного года	(35 827)	(26 031)
Расходы, связанные с обеспечением деятельности	(17 756)	(15 134)
Текущий налог на прибыль	(11 279)	6 874
Отложенный налог на прибыль	(7 333)	2 340
Вознаграждение и иные платежи в международные и российские платежные системы	(2 857)	(2 957)
Корректировка долгосрочных обязательств по вознаграждению персонала	-	(11 002)
Прочие операции СПОД	(5 929)	(9 732)
Итого влияние на источники собственных средств (капитал), в том числе влияние на прибыль	(78 497)	(55 014)

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.

1.2.6 Информация о базовой прибыли на акцию кредитной организации

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

Базовая прибыль на одну обыкновенную акцию за 2018 год составляет 15,11 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук (2017 г.: базовая прибыль на одну обыкновенную акцию составила 13,88 рублей, средневзвешенное количество обыкновенных акций, используемое при расчете базовой прибыли составляет 120 679 456 штук).

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

2 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1 Денежные средства и их эквиваленты

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Наличные денежные средства	5 204 944	5 019 200
Драгоценные металлы	21 056	18 358
Итого наличные денежные средства	5 226 000	5 037 558
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 326 785	3 645 403
Гарантийный фонд в платежной системе	266 617	38 636
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 593 402	3 684 039
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	470 160	323 803
- иных стран	206 727	141 938
Итого денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	676 887	465 741
Средства в клиринговых организациях	84 297	856 916
Гарантийный фонд в платежных системах	200	200
Резерв на возможные потери	(200)	(200)
Итого денежных средств и их эквивалентов за минусом резерва	9 580 586	10 044 254

В связи с ограничением использования, в состав денежных средств и их эквивалентов не включены средства, депонированные в качестве обязательных резервов в Банке России, за 31 декабря 2018 года в сумме 789 189 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 737 643 тыс. рублей).

2.2 Чистая ссудная задолженность

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Депозиты в Банке России	8 200 000	8 500 000
Межбанковские кредиты	5 000 000	-
Кредитный портфель	81 063 228	76 636 925
Физические лица, в т.ч.	52 895 085	48 860 848
Ипотечные	28 809 765	25 915 920
Потребительские	18 868 855	17 585 157
Жилищные	5 112 360	5 106 606
Автокредит	104 105	253 165
Юридические лица, в т.ч.	28 168 143	27 776 077
Финансирование текущей деятельности	17 227 966	16 763 614
Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	5 154 520	4 180 209
Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами	3 347 068	3 216 993
Предоставление займов третьим лицам	737 860	627 082
Прочие цели	1 700 729	2 988 179
Сделки РЕПО	731 456	-
Страховые взносы в международные платежные системы	1 230 743	1 137 581
Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	112 297	96 346
Физические лица	93 065	71 618
Юридические лица	19 232	24 728
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	113 308	69 045
Физические лица	66 052	7 495
Юридические лица	47 256	61 550
Прочие требования к юридическим лицам	2 296	8 878
Итого ссудная задолженность	96 453 328	86 448 775
Резерв на возможные потери	(6 468 258)	(6 455 060)
Итого ссудная задолженность за минусом резерва	89 985 070	79 993 715

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	53 054 202	55,01	48 939 961	56,61
Финансовые услуги	15 611 306	16,18	10 223 496	11,83
Строительство (недвижимость)	5 425 185	5,62	5 972 774	6,91
Промышленность	4 748 156	4,92	4 523 793	5,23
Государственные и муниципальные органы	3 889 367	4,03	4 686 731	5,42
Сельское хозяйство	3 573 018	3,70	1 459 064	1,69
Лизинговые компании	3 391 117	3,52	4 027 763	4,66
Транспорт	2 217 157	2,30	1 641 655	1,90
Торговые предприятия	1 550 710	1,61	1 523 887	1,76
Индивидуальные предприниматели	892 580	0,93	1 057 890	1,22
Прочее	2 100 530	2,18	2 391 761	2,77
Итого ссудная задолженность	96 453 328	100,00	86 448 775	100,0

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

	Просро- ченная	До востребो- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
за 31.12.2018	2 231 515	11 311 089	12 449 564	10 962 221	31 695 649	27 803 290	96 453 328
за 31.12.2017	2 425 075	10 573 978	7 909 622	14 039 570	26 870 188	24 630 342	86 448 775

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

Россия	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юг Тюменской области	35 145 363	43,36	31 785 873	41,48
Ханты-Мансийский АО	18 534 739	22,86	17 190 321	22,43
Ямало-Ненецкий АО	13 817 143	17,04	12 575 878	16,41
Республика Татарстан	2 517 195	3,10	2 011 014	2,62
Москва	2 445 128	3,01	3 924 483	5,12
Республика Башкортостан	2 360 727	2,91	1 734 534	2,26
Челябинская область	1 018 524	1,26	1 075 102	1,40
Самарская область	1 009 995	1,25	445 726	0,58
Омская область	917 036	1,13	316 458	0,41
Свердловская область	899 149	1,11	1 432 751	1,87
Санкт-Петербург	738 228	0,91	1 277 592	1,67
Новосибирская область	605 908	0,75	1 283 238	1,68
Нижегородская область	566 199	0,70	1 246 722	1,63
Кемеровская область	360 734	0,45	183 468	0,24
Волгоградская область	127 160	0,16	153 765	0,20
Итого кредитный портфель физических и юридических лиц	81 063 228	100,00	76 636 925	100,0

Доля ссудной задолженности 20-ти крупнейших корпоративных заемщиков в совокупной сумме кредитного портфеля за 31 декабря 2018 года составляет 17,80% (за 31 декабря 2017 г.: 18,54%).

Информация о чистой ссудной задолженности в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках».

Сделки РЕПО. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года размещенные средства в сумме 10 529 тыс. долларов США (в рублевом эквиваленте 731 456 тыс. рублей) (за 31 декабря 2017 г.: 0 рублей) были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливая стоимость которых составила 772 892 тыс. рублей. Банк имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имеет намерений продать принятые в обеспечение по сделке РЕПО ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации Банка России	6 058 020	9 082 140
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 078 026	1 375 608
Долевые корпоративные ценные бумаги и прочее участие		
- Корпоративные акции	472 670	419 670
- Прочее участие	96 000	212 700
- Инвестиции в дочерние организации	4 389	4 389
- Пасевой взнос в SWIFT	1 026	1 026
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	8 710 131	11 095 533
Резерв на возможные потери	(1 004)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	8 709 127	11 090 612

Облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в феврале 2019 года (за 31 декабря 2017 г.: в январе и марте 2018 года), купонный доход 7,75% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых), доходность к погашению 8,0% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с июня 2020 года по март 2033 года (за 31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по сентябрь 2026 года), купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 11,0% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 8,6% до 15,3% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 8,8% до 15,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года в финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, отражено прочее участие Банка в уставном/складочном капитале юридических лиц, составляющее менее 20% уставного/складочного капитала юридических лиц и не позволяющее принимать участие в их оперативном управлении, в размере 96 000 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 212 700 тыс. рублей). Информация о вложениях в дочерние общества отражена в разделе 2.4. «Инвестиции в дочерние организации».

В течение 2018 года по статье «Прочее участие» произошли следующие изменения: произведен возврат части вклада, внесенного в складочный капитал, на сумму 61 700 тыс. рублей (2017 г.: 49 000 тыс. рублей); реализованы вложения в уставный капитал юридического лица в сумме 55 000 тыс. рублей, доход от реализации составил 40 тыс. рублей.

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

Вложения в уставный/складочный капитал юридических лиц и паевой взнос в SWIFT учитываются по себестоимости за вычетом резерва на возможные потери.

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Вложения в облигации Банка России	6 058 020	9 082 140
Вложения в облигации кредитных организаций	1 399 143	824 662
Вложения в облигации коммерческих организаций, всего	678 883	550 946
в том числе:		
Финансовая деятельность	571 781	437 265
Торговля	107 102	113 681
Вложения в акции, доли и пай коммерческих организаций, всего	574 085	637 785
в том числе:		
Нефтегазовая отрасль	443 052	375 337
Строительство	96 000	157 700
Энергетика	29 618	44 333
Финансовая деятельность	5 415	5 415
Промышленность	-	55 000
Резерв на возможные потери	(1 004)	(4 921)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, после вычета резерва	8 709 127	11 090 612

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

2.4 Инвестиции в дочерние организации

Ниже приведен перечень инвестиций в дочерние компании:

Название	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	4 369	100,00	4 369	100,00
ООО «Запсиблизинг»	10	100,00	10	100,00
ООО «Запсибинвестгруп»	10	100,00	10	100,00
Резерв на возможные потери	(44)	х	(44)	х
Итого инвестиций в дочерние компании	4 345	х	4 345	х

2.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают следующие позиции:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 242 469	3 757 831
- Облигации субъектов РФ	2 521 370	2 109 899
- Муниципальные облигации	184 174	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	5 673 474	4 314 296
- Еврооблигации	1 553 163	1 586 919
- Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, до вычета резерва	13 668 690	12 446 477
Резерв на возможные потери	(20 595)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, после вычета резерва	13 648 095	12 423 294

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2021 года до февраля 2036 года (за 31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,6% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 6,2% до 7,6% годовых) и доходность к погашению от 8,5% до 9,2% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 8,6% до 10,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года (за 31 декабря 2017 г.: с октября 2018 года по декабрь 2023 года), купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 7,79% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 8,5% до 11,5% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года (за 31 декабря 2017 г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,45% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 9,7% годовых), доходность к погашению 10,45% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 10,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года (за 31 декабря 2017 г.: с января 2018 года по февраль 2046 года), купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 8,2% до 12,5% годовых), доходность к погашению от 7,3% до 10,0% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 8,3% до 24,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с

апреля 2019 года по октябрь 2022 года (за 31 декабря 2017 г.: с февраля 2018 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 5,18% до 9,25% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 4,224% до 9,125% годовых), доходность к погашению от 3,6% до 9,85% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 2,8% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

В портфеле Банка находятся неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «Б3/3», эмитент ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», приобретенные в рамках сделки секьюритизации портфеля ипотечных кредитов ПАО «Запсибкомбанк». Данные облигации имеют срок погашения в декабре 2047 года, размер купонного дохода по облигациям определяется расчетным агентом за четыре рабочих дня до даты выплаты купона.

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 242 469	3 757 831
Облигации субъектов РФ	2 521 370	2 109 899
Муниципальные облигации	184 174	183 492
Облигации коммерческих организаций, всего	5 673 474	4 314 296
в том числе:		
Энергетика	2 282 436	1 377 102
Транспорт	2 261 162	1 408 528
Промышленность	351 425	291 562
Сфера услуг	296 459	-
Строительство	252 541	56 631
Почтовая связь	125 119	-
Телекоммуникации	104 332	585 379
Нефтегазовая отрасль	-	439 367
Финансовая деятельность	-	155 727
Еврооблигации	1 553 163	1 586 919
Облигации с ипотечным покрытием	494 040	494 040
Резерв на возможные потери	(20 595)	(23 183)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, после вычета резерва	13 648 095	12 423 294

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составила 13 623 887 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 12 788 796 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	с кредитным рейтингом			Без рейтинга	Итого
	от BBB- до BBB+	от BB- до BB+	от B+ и ниже		
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа	3 242 469	-	-	-	3 242 469
- Облигации субъектов РФ	340 336	2 181 034	-	-	2 521 370
- Муниципальные облигации	-	184 174	-	-	184 174
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Облигации коммерческих организаций					
Энергетика	2 282 436	-	-	-	2 282 436
Транспорт	2 018 532	242 630	-	-	2 261 162
Промышленность	-	351 425	-	-	351 425
Сфера услуг	-	296 459	-	-	296 459
Строительство	-	-	252 541	-	252 541
Почтовая связь	125 119	-	-	-	125 119
Телекоммуникации	104 332	-	-	-	104 332
- Еврооблигации	1 378 876	174 287	-	-	1 553 163
- Облигации с ипотечным покрытием	-	3	-	494 037	494 040
Итого долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9 492 100	3 430 012	252 541	494 037	13 668 690

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения,

по кредитному качеству по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

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

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

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

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

	Государственные и муниципальные облигации	Корпоративные ценные бумаги			Итого
		Облигации коммерческих организаций	Евро-облигации	Облигации с ипотечным покрытием	
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	5 720	11 926	597	4 940	23 183
Создание	428	15 061	853	-	16 342
Восстановление	(3 960)	(13 520)	(1 450)	-	(18 930)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	2 188	13 467	-	4 940	20 595
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	466	3 855	-	4 940	9 261
Создание	9 814	11 565	747	-	22 126
Восстановление	(4 560)	(3 494)	(150)	-	(8 204)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	5 720	11 926	597	4 940	23 183

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В связи со сложившейся в конце 2014 года экономической ситуацией, на основании Указания Банка России от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» ряд долговых ценных бумаг, учитываемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи», были переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения». Переклассификация была проведена 29 декабря 2014 года по справедливой стоимости на 1 октября 2014 года.

В течение 2016 года в портфеле «финансовых активов, имеющих в наличии для продажи», учитывались облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук общей стоимостью 228 803 тыс. рублей. Банк изменил намерения удерживать данные облигации в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в связи с чем 12 декабря 2016 года облигации Самарской области 34011 в количестве 250 000 штук были реклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения».

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года на балансе Банка учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 и 2016 годах из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»:

Название	Справедливая стоимость (с учетом НКД)		Балансовая стоимость (с учетом НКД) за 31 декабря 2018 года	Сумма переоценки справедливой стоимости активов, признанная в составе прибылей/ (убытков) после реклассификации		Изменение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, признанное в составе прочего совокупного дохода до даты реклассификации	Эффективная ставка процента на дату переклассификации	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации
	на дату переклассификации	за 31 декабря 2018 года		в отчетном периоде	в предыдущих отчетных периодах				
Переклассифицированные в 2014 году									
ОФЗ-ПД 26211	1 227 760	1 336 419	1 308 844	(8 370)	(25 182)	106 836	(67 632)	9,3%	2 150 955
ОФЗ-АД 46018	130 765	147 687	144 506	(1 691)	(5 085)	16 735	(11 680)	9,8%	209 322
ОФЗ-АД 46020	142 017	155 056	149 618	(1 590)	(4 784)	13 039	(33 591)	9,5%	428 093
Переклассифицированные в 2016 году									
Облигации Самарской области 34011	228 803	131 805	128 887	-	2 309	4 980	2 309	10,0%	273 755
Итого	1 729 345	1 770 967	1 731 855	(11 651)	(32 742)	141 590	(110 594)	x	3 062 125

Справедливая стоимость за 31 декабря 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

2.6 Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, материальные запасы

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Основные средства	2 408 324	2 478 307
Нематериальные активы	130 820	124 462
Материальные запасы	53 437	59 402
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	32 041	17 877
Капитальные вложения	21 408	9 509
Резерв на возможные потери	(19 886)	(30 548)
Итого основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в деятельности и материальных запасов, после вычета резерва на возможные потери	2 626 144	2 659 009

Ниже представлено движение по статьям основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов в течение 2018 года:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	159 783	2 537	14 647	4 551	13 326	19	369	124 074	2 620 646
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)											
остаток за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	940 670	59 400	100 187	4 551	13 326	32	568	171 100	3 591 174
Приобретение	-	-	80 147	-	6 321	-	-	-	-	30 888	117 356
Перевод между категориями	-	(15 206)	-	-	-	15 206	-	-	-	-	-
Перевод в категорию «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»	-	(10 467)	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 467)
Выбытие	-	(165)	(27 785)	(3 258)	(4 640)	-	-	-	-	(300)	(36 148)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(64 965)	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 965)
Переоценка	(356)	(8 550)	-	-	-	(1 021)	(21)	-	-	-	(9 948)
Остаток за 31 декабря 2018 года	56 954	2 144 677	993 032	56 142	101 868	18 736	13 305	32	568	201 688	3 587 002
Накопленная амортизация											
остаток за 31 декабря 2017 года	-	-	780 887	56 863	85 540	x	x	13	199	47 026	970 528
Амортизационные отчисления	-	64 966	51 429	1 684	3 154	-	-	4	57	24 200	145 494
Выбытие	-	(1)	(27 354)	(3 214)	(4 640)	-	-	-	-	(31)	(35 240)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(64 965)	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 965)
Остаток за 31 декабря 2018 года	-	-	804 962	55 333	84 054	x	x	17	256	71 195	1 015 817
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	56 954	2 144 677	188 070	809	17 814	18 736	13 305	15	312	130 493	2 571 185

Ниже представлено движение по статьям основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и нематериальных активов в течение 2017 года:

	Земельные участки	Недвижимость и сооружения капитального характера	Офисное и прочее оборудование	Мебель	Транспортные средства	Здания, переданные в аренду	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Товарный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	159 557	5 169	11 257	16 017	3 901	23	426	129 457	2 738 930
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)											
остаток за 31 декабря 2016 года	57 750	2 355 373	951 223	59 887	96 370	16 017	3 901	32	568	151 307	3 692 428
Приобретение	501	3 400	40 671	-	5 668	-	-	-	-	20 060	70 300
Перевод между категориями	-	-	-	-	-	(11 045)	11 045	-	-	-	-
Выбытие	-	-	(51 224)	(487)	(1 851)	-	-	-	-	(267)	(53 829)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(67 767)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 767)
Переоценка	(941)	(46 976)	-	-	-	(421)	(1 620)	-	-	-	(49 958)
Остаток за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	940 670	59 400	100 187	4 551	13 326	32	568	171 100	3 591 174
Накопленная амортизация											
остаток за 31 декабря 2016 года	-	-	791 666	54 718	85 113	х	х	9	142	21 850	953 498
Амортизационные отчисления	-	67 767	40 202	2 632	2 278	-	-	4	57	25 236	138 176
Выбытие	-	-	(50 981)	(487)	(1 851)	-	-	-	-	(60)	(53 379)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	-	(67 767)	-	-	-	-	-	-	-	-	(67 767)
Остаток за 31 декабря 2017 года	-	-	780 887	56 863	85 540	х	х	13	199	47 026	970 528
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	57 310	2 244 030	159 783	2 537	14 647	4 551	13 326	19	369	124 074	2 620 646

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам рассчитывается с использованием линейного метода в течение следующих сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования (кол-во лет)
Недвижимость и сооружения капитального характера	16-73
Офисное и прочее оборудование	2-25
Мебель	5-15
Транспортные средства	3-13
Товарный знак	8
Интернет-сайт	10
Программное обеспечение	1-30

Ниже представлена информация о капитальных вложениях:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Затраты на приобретение основных средств	16 734	9 509
Затраты на приобретение нематериальных активов	4 674	-
Итого капитальных вложений	21 408	9 509

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года у Банка имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 1 109 тыс. рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составляет 486 тыс. рублей (на конец дня 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 конец дня 31 декабря 2018 года в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается операционная касса вне кассового узла по текущей справедливой стоимости 2 381 тыс. рублей. В связи с низкой рентабельностью операционная касса закрыта, проводятся мероприятия по реализации помещения.

По состоянию на 31 декабря 2018 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 июля 2007 года, регистрационный № 000413;

Саблуков Е. И., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр членов РОО 28 ноября 2007 года, регистрационный № 001650;

Невидина Ю. Н., член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр членов РОО 22 июля 2011 года, регистрационный № 007478.

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

Последняя переоценка основных средств по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года отражена в балансе Банка 27 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 г.: 27 декабря 2017 г.).

В результате переоценки, проведенной по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании отчета оценочной компании, изменилась стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону уменьшения на сумму 9 948 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 г.: стоимость основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, изменилась в сторону уменьшения на

сумму 49 958 тыс. рублей). Сумма убытков от обесценения зданий, сооружений и земли, признанная в отчете о финансовых результатах за 2018 год, отражена по статье операционные расходы в размере 3 407 тыс. рублей (2017 г.: 5 162 тыс. рублей). В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Прочие операционные доходы» отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий, сооружений и земли в размере 546 тыс. рублей (2017 г.: 458 тыс. рублей).

Изменение капитала от переоценки основных средств и соответствующего отложенного налогового обязательства представлено в нижеследующей таблице:

	2018 год	2017 год
Влияние на капитал в результате переоценки основных средств, в том числе:	(5 669)	(36 203)
<i>увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке</i>	<i>19 517</i>	<i>11 452</i>
<i>уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке</i>	<i>(26 603)</i>	<i>(56 706)</i>
<i>изменение отложенного налога в результате переоценки основных средств</i>	<i>1 417</i>	<i>9 051</i>
Влияние на капитал в результате выбытия основных средств, в том числе:	(70)	(4 752)
<i>прирост стоимости основных средств при переоценке, отнесенный на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств</i>	<i>(88)</i>	<i>(5 940)</i>
<i>изменение отложенного налога в результате переноса фонда переоценки на нераспределенную прибыль</i>	<i>18</i>	<i>1 188</i>
Итого прочий совокупный убыток, который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(5 739)	(40 955)

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Инвентарь и принадлежности	27 457	34 002
Материалы	23 118	21 714
Запасные части	2 814	3 683
Издания	48	3
Итого материальных запасов	53 437	59 402

Информация об операциях аренды

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2018 год	2017 год
Менее 1 года	80 351	94 239
От 1 года до 5 лет	104 948	66 038
Более 5 лет	23 120	22 413
Итого сумма будущих арендных платежей	208 419	182 690

На 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Сумма арендных платежей по договорам операционной аренды, признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 125 079 тыс. рублей (2017 г.: 121 282 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений, а также договоров аренды земельных участков, являются долгосрочными. Краткосрочные договоры аренды заключены на срок 11 месяцев и могут быть пролонгированы на тот же срок на тех же условиях. У Банка отсутствуют договоры аренды, условиями которых предусмотрено последующее приобретение арендованного актива.

Размер арендной платы является фиксированным и закреплён в условиях договора. Изменение арендной платы допускается по соглашению сторон путем подписания дополнительного соглашения. Часть договоров аренды нежилых помещений для размещения структурных подразделений Банка предусматривает возмещение арендодателю расходов по содержанию арендованного имущества, в том числе расходов на коммунальные услуги.

Сумма платежей по содержанию имущества, полученного по договорам аренды (в том числе коммунальные платежи), признанная в качестве расходов в 2018 году, составила 17 725 тыс. рублей (2017 г.: 17 236 тыс. рублей).

Ниже представлены суммы будущих арендных платежей по договорам операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2018 год	2017 год
Менее 1 года	4 138	5 594
Итого сумма будущих арендных платежей	4 138	5 594

Сумма арендной платы по договорам операционной аренды, признанной в качестве доходов в 2018 году, составила 10 020 тыс. рублей (2017 г.: 11 207 тыс. рублей).

Большинство договоров аренды заключено на 11 месяцев с возможностью пролонгации на тех же условиях и на тот же срок. По остальным договорам срок действия закреплён в условиях договора.

Размер арендных платежей является фиксированным и закреплён в условиях договоров. Условиями большинства договоров не предусматривается возмещение Банку расходов по коммунальным услугам сдаваемых в аренду объектов.

2.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

Наименование категории объекта	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Жилые помещения	127 535	116 005
Земельные участки	65 361	63 306
Здания и сооружения	41 693	35 983
Транспортные средства	53	622
Прочее оборудование	-	25
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, до вычета резерва на возможные потери	234 642	215 941
Резерв на возможные потери	(28 094)	(19 005)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, после вычета резерва на возможные потери	206 548	196 936

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

В течение 2018 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в сумме 132 879 тыс. рублей (2017 г.: 131 868 тыс. рублей).

В течение 2018 года из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, было реализовано объектов на сумму 95 055 тыс. рублей (2017 г.: 192 302 тыс. рублей). Доход от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год составил 5 070 тыс. рублей (2017 г.: 4 999 тыс. рублей).

Сумма убытков от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признанная в отчете о финансовых результатах за 2018 год, составила 29 684 тыс. рублей (2017 г.: 109 577 тыс. рублей), доход от последующего увеличения справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, составил 94 тыс. рублей (2017 г.: 51 тыс. рублей).

Чистые денежные потоки, относящиеся к выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражены в ф.0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) в составе чистых денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, и составили за 2018 год 100 125 тыс. рублей (2017 г.: 197 301 тыс. рублей).

Справедливая стоимость объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2018 года была определена независимой фирмой ООО «Бизнес-Аудит».

2.8 Прочие активы

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Активы финансового характера, всего	829 362	758 914
в том числе:		
Требования по начисленным процентам	659 836	605 231
Дебиторская задолженность	148 357	129 906
Требования по купонному доходу по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	15 355	18 866
Расчеты по банковским картам и переводам	5 204	4 909
Требования к АСВ, связанные с выплатой страхового возмещения по обязательствам кредитной организации с отзыванной лицензией	610	-
Драгоценные металлы в монетах	-	2
Активы нефинансового характера, всего	115 930	114 375
в том числе:		
Расходы будущих периодов	42 749	48 006
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	37 015	23 378
Авансовые платежи	33 740	40 187
Прочие требования	2 426	2 804
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	945 292	873 289
Резерв на возможные потери	(323 417)	(311 473)
Итого прочих активов после вычета резерва на возможные потери	621 875	561 816

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

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
До года	513 804	453 623
Свыше года	200 666	183 051
в том числе:		
- начисленные проценты	185 207	179 597
- дебиторская задолженность	11 011	494
- расходы будущих периодов	3 186	2 179
- авансовые платежи	1 262	781
Просроченные	230 822	236 615
Итого прочих активов до вычета резерва на возможные потери	945 292	873 289

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

	Дебиторская задолженность	Начисленные проценты	Авансовые платежи	Расчеты по банковским картам и переводам	Итого
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	67 298	196 584	21	4 472	268 375
Создание/(восстановление)	9 765	64 187	1	437	74 390
Восстановление ранее списанной задолженности	-	1	-	-	1
Списано за счет резерва	(5 132)	(26 161)	-	-	(31 293)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	71 931	234 611	22	4 909	311 473
Создание/(восстановление)	9 439	37 937	721	295	48 392
Восстановление ранее списанной задолженности	8	123	-	-	131
Списано за счет резерва	(5 889)	(30 690)	-	-	(36 579)
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	75 489	241 981	743	5 204	323 417

Информация о прочих активах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках».

2.9 Средства, привлеченные от Банка России и кредитных организаций

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Кредиты, полученные от Банка России	53 276	174 654
Итого средств, привлеченных от Банка России	53 276	174 654
Корреспондентские счета	157 679	149 500
Депозиты других банков до востребования	33 945	33 945
Прочие привлеченные средства	4 186	4 186
Кредиты других банков	-	100 000
Итого средств кредитных организаций	195 810	287 631
Итого средств, привлеченных от Банка России и кредитных организаций	249 086	462 285

Банк привлек кредиты Банка России под поручительство третьего лица в рамках программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. Сумма указанных кредитов по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составляет 53 276 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 174 654 тыс. рублей).

2.10 Средства клиентов

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Государственные и муниципальные органы	111 378	80 970
— Текущие/расчетные счета	111 378	80 970
Юридические лица	31 879 910	28 618 712
— Срочные депозиты	25 697 033	22 552 359
— Текущие/расчетные счета	6 182 659	6 066 015
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	218	338
Физические лица	74 308 984	71 036 972
— Срочные вклады	64 342 355	61 772 898
— Текущие счета/счета до востребования	9 551 445	9 206 992
— Счета по учету средств по брокерским операциям с ценными бумагами	213 721	5 828
— Обезличенные металлические счета	24 158	23 254
— Прочие счета	177 305	28 000
Индивидуальные предприниматели	1 874 070	1 693 617
— Текущие счета/счета до востребования	956 725	870 785
— Срочные депозиты	917 345	822 832
Итого средств клиентов	108 174 342	101 430 271

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все депозитные продукты Банка для корпоративных клиентов, за исключением субординированного депозита, предполагают возможность досрочного расторжения вклада с выплатой процентов в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладу до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	74 308 984	68,69	71 036 972	70,04
Сфера услуг	10 553 821	9,76	8 494 228	8,37
Строительство	7 982 386	7,38	7 791 238	7,68
Промышленность	5 602 271	5,18	4 730 986	4,66
Транспорт и связь	3 479 197	3,22	3 269 755	3,22
Торговля	2 139 579	1,98	2 117 628	2,09
Индивидуальные предприниматели	1 874 070	1,73	1 693 617	1,68
Сельское хозяйство	1 092 674	1,01	1 034 668	1,02
Государственные органы	71 190	0,06	58 439	0,06
Муниципальные органы	40 188	0,04	22 531	0,02
Прочее	1 029 982	0,95	1 180 209	1,16
Итого средств клиентов	108 174 342	100,0	101 430 271	100,0

Доля обязательств перед 20-тью крупнейшими корпоративными клиентами Банка в совокупной сумме обязательств за 31 декабря 2018 года составляет 9,74% (за 31 декабря 2017 г.: 10,47%).

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

Информация о средствах клиентов в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках».

2.11 Выпущенные долговые обязательства

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Облигации	1 395 994	478 449
Векселя	-	16 100
<i>в том числе</i>		
<i>процентные</i>	-	16 100
Сберегательные сертификаты	-	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 395 994	494 554

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

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

Вид ценной бумаги	Объем, руб.	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации серии 02, идентификационный государственный регистрационный номер выпуска 40200918В от 20.03.2014 Номинальная стоимость 10 рублей.	478 449 340 рублей по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.	Дата начала размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 19 июня 2014. Дата начала размещения среди иного круга лиц – 27 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения Облигаций – 25 июня 2014. Дата окончания размещения Облигаций среди иного круга лиц – 01 июля 2014, либо дата размещения последней Облигации настоящего выпуска.	12.12.2019	14,85% годовых (0,74 рубля на облигацию)
Биржевые облигации серии БО-П01, идентификационный номер выпуска 4В020100918В001Р от 29.03.2018 Номинальная стоимость 1 000 рублей.	917 545 000 рублей размещено по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года	Дата начала размещения – 04.06.2018 Дата окончания размещения – 03.08.2018 Дата оферты – 07.06.2019	15.06.2021	До оферты 7,3% годовых (18,40 рублей на облигацию)

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

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

Обязательства по выплате купона по выпущенным облигациям по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составили 8 120 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 3 349 тыс. рублей).

2.12 Прочие обязательства

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Обязательства финансового характера, всего	224 829	424 616
в том числе:		
Кредиторская задолженность	130 128	141 066
Начисленные обязательства по процентам и купонам	44 656	34 617
Обязательства по оплате работ (услуг)	26 613	34 051
Обязательства по перечислению купонного дохода по ОФЗ, полученным без первоначального признания в рамках программы докапитализации региональных банков	15 355	18 866
Расчеты по банковским картам и переводам	7 035	195 410
Обязательства по выплате дивидендов	1 042	606
Обязательства нефинансового характера, всего	536 215	488 015
в том числе:		
Долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски	217 297	149 255
Обязательства по страховым взносам в ГК «АСВ»	106 562	76 987
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (обязательства по отпускным)	98 671	91 534
Обязательства по текущим налогам, кроме налога на прибыль, и взносам	71 014	69 152
Краткосрочные обязательства по выплате вознаграждения персоналу	852	66 199
Обязательства по выплате выходного пособия	438	-
Резервы – обязательства некредитного характера	48	1 017
Прочие обязательства	41 333	33 871
Итого прочих обязательств	761 044	912 631

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках».

Оценочные обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 48 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 017 тыс. рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва – оценочного обязательства некредитного характера:

	2018 год	2017 год
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	1 017	2 082
(Восстановление)/создание в течение отчетного периода	(949)	676
Использование в течение отчетного периода	(20)	(1 741)
Оценочное обязательство некредитного характера за 31 декабря	48	1 017

2.13 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала Банка.

Тип акций	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, рубли	Общая номинальная стоимость, рубли
Обыкновенные акции	120 679 456	10	1 206 794 560
Привилегированные акции	20 544	10	205 440
Количество объявленных акций:			
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций			Количество объявленных акций, шт.
10600918В			1 077 500 000
20100918В 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
20200918В 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: 47 844 934 шт., индивидуальный государственный регистрационный номер 40200918В.

На балансе Банка отсутствуют собственные акции, выкупленные у акционеров.

В течение 2018 года и 2017 года не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций ПАО «Запсибкомбанк».

Права, которые предоставляют акции их владельцам, раскрыты в Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год. В течение 2018 года существенных изменений не произошло.

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.

2.14 Условные обязательства

Информация о внебалансовых обязательствах

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Обязательства кредитного характера:	16 509 139	16 580 930
Внепортфельные обязательства, в том числе:	12 364 588	12 864 124
- неиспользованные кредитные линии	8 281 132	9 337 466
- выданные гарантии	3 420 559	2 828 210
- обязательства по выкупу дефолтных залоговых	600 000	600 000
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий (безусловные обязательства)	62 897	98 448
Портфели неиспользованных кредитных линий	4 144 551	3 716 806
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	1 767 973	1 031 568
Итого внебалансовых обязательств	18 277 112	17 612 498

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	12 403 150	75,1	12 858 329	77,5
Физические лица	4 105 989	24,9	3 722 601	22,5
Итого обязательств кредитного характера	16 509 139	100,0	16 580 930	100,0

Обязательства кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Строительство (недвижимость)	4 772 214	28,91	3 249 198	19,60
Физические лица	4 105 989	24,87	3 722 601	22,45
Транспорт и связь	1 732 226	10,49	1 511 308	9,11
Промышленность	1 492 400	9,04	4 090 915	24,67
Государственные и муниципальные органы	1 349 183	8,17	854 717	5,16
Лизинговые компании	862 834	5,23	687 542	4,15
Торговые предприятия	700 045	4,24	726 833	4,38
Финансовые услуги	600 326	3,63	630 547	3,80
Сельское хозяйство	192 993	1,17	249 526	1,51
Индивидуальные предприниматели	95 679	0,58	177 514	1,07
Прочее	605 250	3,67	680 229	4,10
Итого обязательств кредитного характера	16 509 139	100,00	16 580 930	100,00

Обязательства кредитного характера в разрезе территорий

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	сумма	%	сумма	%
Россия				
Юг Тюменской области	8 090 930	49,01	6 200 501	37,40
Ямало-Ненецкий АО	3 451 245	20,90	3 798 684	22,91
Ханты-Мансийский АО	2 177 919	13,19	2 520 953	15,20
Нижегородская область	1 022 211	6,19	77 958	0,47
Омская область	397 206	2,41	163 137	0,98
Свердловская область	344 698	2,09	129 322	0,78
Республика Татарстан	245 344	1,49	1 730 963	10,44
Челябинская область	217 269	1,32	35 713	0,22
Санкт-Петербург	196 059	1,19	118 470	0,72
Москва	165 877	1,00	735 052	4,43
Республика Башкортостан	100 074	0,61	138 637	0,84
Самарская область	51 116	0,31	98 081	0,59
Кемеровская область	44 955	0,27	232 149	1,40
Новосибирская область	4 072	0,02	600 636	3,62
Волгоградская область	164	0,00	674	0,00
Итого обязательств кредитного характера	16 509 139	100,0	16 580 930	100,0

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера сформированы в размере 296 429 тыс. рублей, что ниже показателя за 31 декабря 2017 года на 17 800 тыс. рублей. При этом резервы по портфелям неиспользованных кредитных линий увеличились за 2018 год на 4 342 тыс. рублей, по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года составив 72 277 тыс. рублей.

В течение 2018 года Банк продолжил проведение гарантийных операций, как в национальной, так и в иностранной валютах. Кроме того, ПАО «Запсибкомбанк» выставляет напрямую и через сеть своих банков-корреспондентов гарантии в пользу таможенных органов. По сравнению с началом года объем банковских гарантий увеличился на 592 349 тыс. рублей (или на 20,9%) и составил 3 420 559 тыс. рублей.

Резервы на возможные потери по банковским гарантиям по состоянию на конец дня на 31 декабря 2018 года сформированы в размере 82 744 тыс. рублей, что выше данных за 31 декабря 2017 года на 10 822 тыс. рублей.

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

2.15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Ниже представлен анализ активов, учитываемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации Банка России	6 058 020	-	-	6 058 020
- Корпоративные облигации	1 572 433	505 593	-	2 078 026
- Корпоративные акции	472 670	-	-	472 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	160 544	160 544
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	32 041	32 041
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 201 631	2 201 631

В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Банк оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2. Банк использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года часть долговых корпоративных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 505 593 тыс. рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных Уровня 2, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Чистая ссудная задолженность	-	-	93 122 109	93 122 109
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	99 082	99 082
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 334 321	1 289 566	-	13 623 887
Прочие активы финансового характера	-	-	506 688	506 688

По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года у Банка не было финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Кредиты, полученные от Банка России	-	54 298	54 298
Средства кредитных организаций	-	195 810	195 810
Средства клиентов	-	108 125 351	108 125 351
Выпущенные долговые обязательства	1 424 543	-	1 424 543
Прочие обязательства финансового характера	-	224 829	224 829

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые по справедливой стоимости			
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Корпоративные облигации	1 375 608	-	1 375 608
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	172 009	172 009
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	17 877	17 877
Основные средства (здания и земля)	-	2 301 340	2 301 340

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

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Чистая ссудная задолженность	-	81 888 459	81 888 459
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	231 452	231 452
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 788 796	-	12 788 796
Прочие активы финансового характера	-	447 463	447 463

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, основные средства (здания и земля), долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Справедливая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основных средств категории «здания и земля» и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на

определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, зданий и земли, долгосрочных активов, предназначенных для продажи. По состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличится на 3 204 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 1 788 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 220 163 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 230 134 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 12 548 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 11 039 тыс. рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, уменьшится на 3 204 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 1 788 тыс. рублей), основных средств (здания и земля) на 220 163 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 230 134 тыс. рублей), долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 16 054 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 г.: 17 201 тыс. рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению собственных средств: на 1,6% при увеличении корректировки на 10 процентов, на 1,6% при уменьшении корректировки на 10 процентов (за 31 декабря 2017 г.: на 1,7% при увеличении корректировки на 10 процентов, на 1,8% при уменьшении корректировки на 10 процентов), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

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

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Основные средства (здания и земля)
31 декабря 2017 года	172 009	17 877	2 301 340
Поступление	132 832	-	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	(29 255)	(1 042)	(1 820)
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	-	-	(7 086)
Амортизационные отчисления	-	-	(64 966)
Перевод между категориями	10 467	15 206	(25 673)
Перевод из категории «учитываемые по балансовой стоимости» в категорию «учитываемые по справедливой стоимости»	8 337	-	-
Перевод из категории «учитываемые по справедливой стоимости» в категорию «учитываемые по балансовой стоимости»	(60 556)	-	-
Выбытие	(73 290)	-	(164)
31 декабря 2018 года	160 544	32 041	2 201 631

В течение 2018 года и 2017 года не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

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

	за 31.12.2018		за 31.12.2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Чистая ссудная задолженность				
- Депозиты Банка России	8 200 000	8 200 000	8 500 000	8 500 000
- Межбанковские кредиты	5 000 000	5 000 000	-	-
- Физические лица, в том числе				
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>27 803 156</i>	<i>30 096 495</i>	<i>25 237 752</i>	<i>26 891 170</i>
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>16 904 493</i>	<i>17 521 021</i>	<i>15 338 255</i>	<i>16 006 342</i>
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>4 816 647</i>	<i>5 072 744</i>	<i>4 806 539</i>	<i>4 932 121</i>
<i>Автокредиты</i>	<i>61 024</i>	<i>65 054</i>	<i>184 407</i>	<i>191 272</i>
- Юридические лица, в том числе				
<i>Финансирование текущей деятельности</i>	<i>15 025 663</i>	<i>15 214 703</i>	<i>14 789 870</i>	<i>14 482 379</i>
<i>Инвестиционное кредитование и проектное финансирование</i>	<i>4 691 772</i>	<i>4 618 263</i>	<i>3 408 867</i>	<i>3 400 385</i>
<i>Погашение задолженности перед банками и иными третьими лицами</i>	<i>3 086 383</i>	<i>2 904 845</i>	<i>2 950 912</i>	<i>2 872 833</i>
<i>Предоставление займов третьим лицам</i>	<i>646 275</i>	<i>679 587</i>	<i>596 755</i>	<i>555 855</i>
<i>Прочие цели</i>	<i>1 670 457</i>	<i>1 677 049</i>	<i>2 942 269</i>	<i>2 830 547</i>
- Сделки РЕПО	731 456	731 456	-	-
- Страховые взносы в международные платежные системы	1 230 743	1 230 743	1 137 581	1 137 581
- Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	16 659	16 986	46 307	45 265
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	100 342	93 163	54 201	42 709
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Прочее участие	95 040	96 786	207 823	229 653
- Паевой взнос в SWIFT	1 026	2 296	1 026	1 799
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 242 469	3 289 492	3 757 831	3 930 937
- Облигации субъектов РФ	2 521 024	2 497 675	2 106 014	2 177 272
- Муниципальные облигации	182 332	190 420	181 657	199 242
- Корпоративные облигации	5 660 007	5 590 566	4 302 370	4 356 249
- Еврооблигации	1 553 163	1 561 694	1 586 322	1 631 056
- Облигации с ипотечным покрытием	489 100	494 040	489 100	494 040
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Кредиты, полученные от Банка России	53 276	54 298	174 654	175 811
Средства кредитных организаций	195 810	195 810	287 631	287 631
Средства клиентов				
- Текущие/ расчетные счета государственных и муниципальных органов	111 378	111 378	80 970	80 970
- Текущие/расчетные и прочие счета юридических лиц	6 182 877	6 182 877	6 066 353	6 066 353
- Срочные депозиты юридических лиц	25 697 033	25 692 107	22 552 359	22 549 014
- Текущие счета, счета до востребования и прочие счета физических лиц	9 966 629	9 966 629	9 264 074	9 264 074
- Срочные вклады физических лиц	64 342 355	64 300 284	61 772 898	62 289 679
- Текущие/расчетные и прочие счета индивидуальных предпринимателей	956 725	956 725	870 785	870 785
- Срочные депозиты индивидуальных предпринимателей	917 345	915 351	822 832	820 544
Выпущенные долговые обязательства				
- Облигации	1 395 994	1 424 543	478 449	493 090
- Векселя	-	-	16 100	18 571
- Сберегательные сертификаты	-	-	5	5

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

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

Чистая ссудная задолженность. Оценочная справедливая стоимость ссудной задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на конец дня 31 декабря 2018 года варьируется от 9,07% годовых до 21,92% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)). Ссудная задолженность отражается за вычетом резерва на возможные потери.

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

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

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на конец дня 31 декабря 2018 года варьируется от 0,06% годовых до 7,36% годовых (за 31 декабря 2017 г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента). Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на конец дня 31 декабря 2018 года составляет 7,75% годовых (за 31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых)).

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

2.16 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

При отражении операций, связанных с участием Банка в государственных программах, Банк ежемесячно начисляет требования в размере недополученного дохода в корреспонденции со счетами по учету доходов, которые в последующем погашаются при получении денежных средств в форме субсидий.

1. В 2018 году между ПАО «Запсибкомбанк» и Министерством экономического развития Российской Федерации заключено Соглашение о предоставлении из федерального бюджета субсидии ПАО «Запсибкомбанк» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке по Правилам предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1706. В рамках данной программы в 2018 году признано на доходах в размере 2 055 тыс. рублей, сумма требований на 31 декабря 2018 года составила 695 тыс. рублей.

2. В 2018 году между ПАО «Запсибкомбанк» и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации заключено Соглашение о предоставлении субсидии в очередном финансовом году по Правилам предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям, организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 г. № 1528. В рамках данной программы в 2018 году признано на доходах в размере 50 436 тыс. рублей, сумма требований на 31 декабря 2018 года составила 16 123 тыс. рублей.

3. Банк участвует в программе в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и Акционерному Обществу «Агентство ипотечного жилищного кредитования» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей». В рамках данной программы в 2018 году признано на доходах в размере 116 тыс. рублей, сумма требований на 31 декабря 2018 года составила 33 тыс. рублей.

4. Между ПАО «Запсибкомбанк» и АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» заключено Соглашение о сотрудничестве в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2015 г. № 373 "Об основных условиях реализации программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации, и увеличении уставного капитала АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования». В рамках данной программы признано:

Вид помощи	Возмещение, признанное на доходах в отчетности за 2018 год, тыс. рублей	Возмещение, признанное на доходах в отчетности за 2017 год, тыс. рублей
Снижение размера обязательств заемщика по кредитному договору в части процентных обязательств	1 135	3 512
Снижение размера обязательств заемщика по кредитному договору в части основного долга	4 558	15 560

Сумма требований на 31 декабря 2018 года составила 742 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 237 тыс. рублей).

В марте 2018 года в соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования» изменило фирменное наименование на АО «ДОМ.РФ».

5. ПАО «Запсибкомбанк» участвует в программе по повышению капитализации в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», распоряжением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2014 года № 2756-р, а также в соответствии с порядком и условиями размещения имущественного вноса Российской Федерации в имущество Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в субординированные обязательства и привилегированные акции банков, утвержденными Советом директоров Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В рамках программы докапитализации региональных банков от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договорам субординированного займа получены облигации федерального займа на сумму 893 770 тыс. рублей, которые были включены в состав субординированных кредитов (облигационные займы) при расчете капитала. От участия в программе по повышению капитализации Банк не получил прямой выгоды.

Банком выполнены все условия и обязанности по указанным выше программам.

3 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам деятельности за 2018 год прибыль Банка после вычета расходов по налогам, в том числе налога на прибыль, составила 1 823 377 тыс. рублей, и увеличилась, по сравнению с 2017 годом, на 148 642 тыс. рублей, или на 8,9%. Изменение объема прибыли за 2018 год по сравнению с 2017 годом обусловлено увеличением объема активно-пассивных операций, что способствовало росту чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода. Финансовый результат с учетом прочего совокупного дохода за 2018 год составил 1 841 290 тыс. рублей, что на 258 727 тыс. рублей, или на 16,3%, больше аналогичного показателя за 2017 год.

3.1 Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	8 912 031	9 202 743
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 066 730	1 127 896
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 473	294 576
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	214 124	1 166 413
Средства, размещенные в депозитах Банка России	153 497	89 311
Средства в других банках	26 141	11 916
Итого процентных доходов	11 445 996	11 892 855
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	4 013 179	4 578 909
Депозиты юридических лиц	1 327 534	1 549 776
Выпущенные облигации	108 585	70 816
Текущие/расчетные счета	19 117	18 246
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	8 938	8 938
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	6 441	4 562
Выпущенные векселя	891	1 449
Корреспондентские счета других банков	770	976
Кредиты и депозиты других банков	631	8 601
Итого процентных расходов	5 486 086	6 242 273
Чистые процентные доходы	5 959 910	5 650 582

3.2 Информация об изменении резерва на возможные потери 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 за 31 декабря 2017 года	6 691 170	4 921	21 684	450 381	7 168 156
Создание	9 122 151	5	14 563	4 766 184	13 902 903
Восстановление	(8 463 556)	(3 922)	(15 832)	(4 774 576)	(13 257 886)
Списано/выплачено за счет резерва	(641 548)	-	-	(5 909)	(647 457)
Восстановление ранее списанной задолженности	2 202	-	-	8	2 210
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	5	5
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2018 года	6 710 419	1 004	20 415	436 093	7 167 931
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2016 года	6 184 388	2 617	9 122	491 153	6 687 280
Создание	9 639 338	2 794	18 934	3 803 956	13 465 022
Восстановление	(8 616 691)	(490)	(6 372)	(3 837 859)	(12 461 412)
Списано/выплачено за счет резерва	(516 442)	-	-	(6 873)	(523 315)
Восстановление ранее списанной задолженности	577	-	-	-	577
Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу	-	-	-	4	4
Резервы на возможные потери за 31 декабря 2017 года	6 691 170	4 921	21 684	450 381	7 168 156

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

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменения
Реализованная положительная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	232 056	190 733	41 323
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах	(98 265)	(91 137)	(7 128)
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	133 791	99 596	34 195
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	47 772 710	34 863 932	12 908 778
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки иностранной валюты	(47 818 227)	(34 890 046)	(12 928 181)
Итого чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(45 517)	(26 114)	(19 403)
Реализованная положительная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	968	762	206
Реализованная отрицательная курсовая разница от операций с драгоценными металлами в наличной и безналичной формах	-	-	-
Итого реализованная курсовая разница	968	762	206
Нереализованная положительная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	49 031	48 761	270
Нереализованная отрицательная курсовая разница от переоценки драгоценных металлов	(46 663)	(48 574)	1 911
Итого нереализованная курсовая разница	2 368	187	2 181
Итого чистые доходы от операций с драгоценными металлами	3 336	949	2 387

3.4 Комиссионные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 975 136	1 909 702
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	501 581	195 592
Комиссии по кассовым операциям	195 541	249 116
Комиссии по выданным гарантиям и поручительствам	72 852	60 228
Комиссии за инкассацию	9 056	8 579
Комиссии по кредитам	2 040	2 633
Прочее	52 045	53 634
Итого комиссионных доходов	2 808 251	2 479 484
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	338 471	297 956
Комиссии за инкассацию	59 082	54 812
Комиссии по операциям с ценными бумагами	17 366	29 552
Прочее	11 255	10 862
Итого комиссионных расходов	426 174	393 182
Чистые комиссионные доходы	2 382 077	2 086 302

3.5 Операционные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Прочие операционные доходы		
Доходы от аннулирования неиспользованных баллов по программе лояльности	118 045	114 036
Доходы в виде сумм пересчета излишне начисленных процентов при досрочном возврате вкладов (депозитов) клиентов	103 741	71 073
Доходы в виде возврата средств по ссудам, списанным за счет резерва на возможные потери	75 966	68 900
Доходы от корректировки обязательств по выплатам вознаграждения персоналу	60 526	36 330
Возмещение недополученных доходов по кредитам в рамках государственных программ	57 257	31 916
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	14 277	6 881
Возмещение судебных и арбитражных расходов	12 309	6 131
Доходы от сдачи имущества в аренду	11 539	12 715
Доходы от выбытия (реализации) имущества	6 290	5 789
Возмещение по договорам страхования	682	242 158
Восстановление обесценения основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	546	458
Восстановление обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	94	51
Прочее	8 840	27 882
Итого прочих операционных доходов	470 112	624 320
Прочие операционные расходы		
Расходы на вознаграждение работникам и членам Совета директоров	3 289 216	3 029 196
Административные расходы,	791 451	700 501
<i>в том числе затраты на потребленные энергетические ресурсы</i>	63 738	62 063
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	424 345	303 395
Расходы по начислению баллов по программе лояльности	311 056	309 978
Плата за право пользования программным обеспечением	149 042	136 510
Амортизация	145 494	138 176
Расходы по аренде	125 079	121 282
Реклама	52 363	54 011
Обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	29 684	109 577
Расходы по страхованию	23 351	18 491
Расходы на благотворительность	10 529	8 377
Уценка основных средств	2 355	3 112
Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 052	2 050
Прочее	439 456	237 826
Итого прочих операционных расходов	5 794 473	5 172 482

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

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Операционные расходы» отражены затраты на исследования конъюнктуры рынка банковских услуг в сумме 780 тыс. рублей (2017 г.: 809 тыс. рублей).

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 операционных расходов за 2018 год отражены расходы на госпошлины, связанные с судебными разбирательствами, в сумме 10 922 тыс. рублей (2017 г.: 12 978 тыс. рублей).

Информация о вознаграждении работникам

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

	2018 год	2017 год
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом районного коэффициента (далее – РК) и северной надбавки (далее – СН)	1 161 225	1 114 479
<i>в том числе:</i>		
Основная часть заработной платы (должностные оклады) с учетом РК и СН	1 029 332	990 581
Компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	131 893	123 898
Стимулирующие начисления с учетом РК и СН	924 491	810 619
Премия	771 706	660 023
Страховые взносы во внебюджетные фонды	651 939	601 752
Начисленные краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных)	246 544	238 581
Начисленные долгосрочные обязательства по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски	126 083	104 082
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	70 375	61 476
Социальные и льготные выплаты	69 281	63 383
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных	33 981	23 764
Выходные пособия	4 035	9 989
Начисленные краткосрочные обязательства по выплате материальной помощи	824	1 071
Начисленные обязательства по выходному пособию	438	-
Общая величина вознаграждений и взносов во внебюджетные фонды	3 289 216	3 029 196

**Данные за 2017 год представлены в сопоставимых условиях по перечню начислений и выплат за 2018 год.*

В соответствии с требованием Положения Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в течение отчетного периода были произведены корректировки начисленных обязательств по выплате вознаграждений работникам, которые повлекли уменьшение ранее признанных обязательств. Суммы указанных корректировок за 2018 год отражены в составе «Прочих операционных доходов»: в размере 1 236 тыс. рублей (2017 г.: 2 124 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе (по оплате отпускных); в размере 584 тыс. рублей (2017 г.: 739 тыс. рублей) по краткосрочным обязательствам по выплате материальной помощи; в размере 58 041 тыс. рублей (2017 г.: 32 573 тыс. рублей) по долгосрочным обязательствам по нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски; в размере 665 тыс. рублей (2017 г.: 894 тыс. рублей) по обязательствам по страховым взносам с обязательств по отпускным и материальной помощи.

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

В отчете о финансовых результатах за 2018 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 2 355 тыс. рублей (2017 г.: 3 112 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 1 052 тыс. рублей (2017 г.: 2 050 тыс. рублей).

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Прочие операционные доходы» отражены суммы восстановления убытков от обесценения: зданий, сооружений и земли, учитываемых в составе основных средств, в размере 536 тыс. рублей (2017 г.: 449 тыс. рублей); недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в размере 10 тыс. рублей (2017 г.: 9 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 2018 года списано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 31 042 тыс. рублей (2017 г.: 35 640 тыс. рублей). Расходы от списания за 2018 год составили 475 тыс. рублей (2017 г.: 212 тыс. рублей). В течение 2018 года получено возмещение страховой компании в сумме 557 тыс. рублей (2017 г.: 277 тыс. рублей).

Реализация объектов основных средств

За 2018 год реализовано основных средств первоначальной/переоцененной стоимостью 4 806 тыс. рублей, остаточной стоимостью 163 тыс. рублей (2017 г.: 17 922 тыс. рублей, остаточной стоимостью 0 рублей). Доходы от реализации за 2018 год составили 1 111 тыс. рублей (2017 г.: 687 тыс. рублей).

Реализация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

В течение 2018 года и 2017 года Банк не реализовывал недвижимость, временно не используемую в основной деятельности.

3.6 Информация об основных компонентах расхода по налогу

Наименование статьи	2018 год	2017 год	Изменения
Налог на прибыль 20%	159 452	354 345	(194 893)
НДС, уплаченный за товары и услуги	137 327	107 938	29 389
Налог на доходы по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%	265 703	119 140	146 563
Налог на имущество	38 002	39 766	(1 764)
Налог на прибыль с полученных дивидендов	3 037	3 244	(207)
Земельный налог	2 142	2 781	(639)
Транспортный налог	673	702	(29)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	470	463	7
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	30 641	(31 524)	62 165
Итого расходы по налогам	637 447	596 855	40 592

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

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

С 1 января 2019 года ставка НДС увеличена с 18% до 20%.

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

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года приведены в таблице ниже.

п/п	Наименование	Налог на прибыль 20%	Налог на прибыль 15%	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 2018 год	159 452	265 703	425 155
2	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			30 641
3	Итого расходы по налогу на прибыль за 2018 год			455 796
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 2018 год			2 279 173
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку налога 20 %			455 835
6	Влияние дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15 %			(88 564)
7	Итого расходы по налогу на прибыль исходя из балансовой прибыли за 2018 год			367 271
8	Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом			88 525

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога по состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года приведены в таблице ниже.

п/п	Наименование	Налог на прибыль 20%	Налог на прибыль 15%	Итого
1	Текущий налог на прибыль за 2017 год	354 345	119 140	473 485
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль			(31 524)
3	Итого расходы по налогу на прибыль за 2017 год			441 961
4	Прибыль до налогообложения налогом на прибыль за 2017 год			2 116 696
5	Налог на прибыль, рассчитанный путем умножения прибыли на ставку налога 20 %			423 339
6	Влияние дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15 %			(39 645)
7	Итого расходы по налогу на прибыль исходя из балансовой прибыли за 2017 год			383 694
8	Итого влияние временных разниц и прочих постоянных разниц между налоговым и бухгалтерским учетом			58 267

Требования и обязательства по налогу на прибыль	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Требование по текущему налогу на прибыль	5 834	9 059
Обязательства по текущему налогу на прибыль	30 573	15 311
Отложенные налоговые обязательства	49 049	13 930

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.

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:

	за 31.12.2018	за 31.12.2017
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимое непосредственно в капитал	413 883	415 318
Отложенный налоговый актив в отношении переоценки ценных бумаг, относимый непосредственно в капитал	(57 234)	(63 147)
Отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат	(307 600)	(338 241)
Итого отложенные налоговые обязательства	49 049	13 930

3.7 Информация об изменении прочего совокупного дохода при переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

	2018 год	2017 год
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	8 271	(70 508)
Накопленные доходы за вычетом расходов, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 013	(14 580)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков	17 281	21 067
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 913)	12 804
Итого прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	23 652	(51 217)

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

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

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

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

В результате реализации Стратегии развития на 2016-2018 г. капитал Банка превысил целевое значение 15,6 млрд. рублей, составив 16,0 млрд. рублей.

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

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

Состав собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	597 317	597 317
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	181 050	181 050
Нераспределенная прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	1 547 914	1 438 045
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	9 969 925	9 010 035
Нематериальные активы	(135 494)	(124 462)
Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	(60 229)	(60 229)
Базовый капитал	13 307 278	12 248 551
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	13 307 278	12 248 551
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	1 654 526	1 661 273
Субординированный кредит (депозит, облигационный заем, субординированный заем) по остаточной стоимости	989 860	1 086 650
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями	82	103
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	274	343
Дополнительный капитал	2 644 742	2 748 369
Собственные средства (капитал)	15 952 020	14 996 920

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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

Преобладающая доля в структуре собственного капитала приходилась на нераспределенную прибыль предшествующих лет (62,5%). Увеличение величины собственных средств (капитала) за 2018 год обусловлено, главным образом, ростом нераспределенной прибыли.

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

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

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

		на 01.01.2019	на 01.01.2018
	нормативное значение (%)	фактическое значение (%)	фактическое значение (%)
норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	12,2	12,3
норматив достаточности базового капитала (Н1.2)	6,0	12,2	12,3
норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	8,0	14,4	14,7

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

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

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

5 Информация о дивидендах

Ниже представлена информация о дивидендах по акциям Банка:

	2018 год	2017 год
Дивиденды к выплате на 1 января	606	302
Дивиденды объявленные	700 125	499 797
Невостребованные дивиденды	(109)	(98)
Дивиденды выплаченные	(699 580)	(499 395)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 042	606
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	5,80	4,14
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

По состоянию на 1 января 2019 года у Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

6 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в течение 2018 года и 2017 года не было.

В течение 2018 года и 2017 года 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 2019 года средства в размере 5 млн. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 9 января 2019 года (на 1 января 2018 г.: 900 тыс. долларов США были бронированы в качестве неснижаемого остатка в срок до 9 января 2018 года).

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

В течение 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога в размере 107 506 тыс. рублей (2017 г.: 126 284 тыс. рублей).

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

В течение 2018 года и 2017 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 2018 году и в 2017 году не направлялись, сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей, в 2018 году составила 1 316 692 тыс. рублей (2017 г.: 1 155 341 тыс. рублей).

7 Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Банк, как кредитная организация, принимает следующие виды рисков:

- кредитный риск (в том числе риск концентрации, кредитный риск контрагента)
- рыночный риск (в том числе фондовый, процентный, валютный, товарный риск)
- риск ликвидности
- операционный риск (в т.ч. риск нарушения информационной безопасности)
- процентный риск банковского портфеля
- риск потери деловой репутации
- правовой риск
- регуляторный риск (комплаенс-риск)
- страновой риск
- стратегический риск
- системный риск расчетной системы
- риск материальной мотивации персонала
- риск вовлечения Банка в процессы легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

Причины возникновения риска могут зависеть от множества факторов, в том числе от изменения ключевой ставки, колебания валютного курса, динамики инфляции, цены на нефть, роста/спадов экономики, состояния потребительского спроса.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на деятельность Банка, проводится комплексная работа по управлению рисками в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией управления рисками и капиталом, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнения Банком норм, установленных Банком России, а также требований партнеров и контрагентов.

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», утвержденной Советом директоров Банка. 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.

Целями создания системы управления рисками и капиталом Банка являются оптимизация результатов стратегического управления Банком в условиях неопределенности внешней среды и воздействия различных рисков, достижение целевых ориентиров, предусмотренных Стратегией развития Банка, обеспечение системного подхода при принятии долгосрочных стратегических решений, укрепление финансовой устойчивости Банка.

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 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 работников, 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.

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

1. Идентификация значимых видов рисков.
2. Оценка уровней значимых рисков, в том числе оценка капитала, требуемого на покрытие значимых рисков.
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 значимых видов рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков.
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 том числе с учетом Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 3624-У).

В 2018 году в рамках совершенствования процессов управления рисками, систематизирован подход к проведению стресс-тестирования значимых рисков и капитала, развитие методики оценки потребности в капитале на покрытие кредитного риска в разрезе финансовых инструментов.

Применяемые Банком методы оценки рисков и информация о произошедших изменениях в системе управления риском описаны в разделах по соответствующему виду риска.

Информация о принимаемых кредитной организацией значимых рисках

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

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

Принятые объемы каждого из значимых рисков контролируются и не превышают установленных лимитов. Имеющийся в распоряжении Банка капитал в размере 15 952 млн. рублей (на 1 января 2018 г.: 14 997 млн. рублей) является достаточным для покрытия значимых рисков, также имеется буфер капитала под незначимые и неидентифицированные риски.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

Рассматривая деятельность ПАО «Запсибкомбанк» с позиции наличия и уровня кредитных рисков, можно отметить, что, исходя из балансовых данных по состоянию на 1 января 2019 года, одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование, на долю которого (без учета МБК) приходится порядка 68,1% работающих активов (на 1 января 2018 г.: 69,5%). Кредитный портфель ПАО «Запсибкомбанк» сформирован таким образом, что Банком соблюдается максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности ПАО «Запсибкомбанк». В соответствии с требованиями Банка России, Банком сформирован резерв на возможные потери по ссудам в размере 100% от расчетного показателя, который служит источником покрытия возможных потерь.

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

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

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

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

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

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

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

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

Состав активов	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва	Сумма требований	Расчетный резерв без учета обеспечения	Сумма требований за вычетом расчетного резерва
Требования к кредитным организациям	6 927 926	5 448	6 922 478	1 511 579	5 155	1 506 424
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего	42 957 071	3 575 088	39 381 983	41 446 016	3 585 531	37 860 485
<i>в том числе по ценным бумагам</i>	<i>13 668 687</i>	<i>20 595</i>	<i>13 648 092</i>	<i>12 446 474</i>	<i>21 684</i>	<i>12 424 790</i>
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	4 287 435	3 151 237	1 136 198	4 615 668	3 325 646	1 290 022
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд	652 151	6 667	645 484	568 953	4 959	563 994
Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам сгруппированным в портфели однородных ссуд	49 319 484	893 971	48 425 513	44 823 679	1 026 211	43 797 468
Информация по элементам расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренным пунктом 2.7 Положения Банка России № 611-П	150 828	47 980	102 848	165 345	49 553	115 792
Резерв по прочим потерям	-	10 048	X	-	9 537	X
Итого	104 294 895	7 690 439	96 614 504	93 131 240	8 006 592	85 134 185

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

Условные обязательства кредитного характера	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сумма условных обязательств за вычетом расчетного резерва
Неиспользованные кредитные линии	8 281 132	145 730	8 135 402	9 337 466	224 673	9 112 793
Аккредитивы	176 534	-	176 534	26 645	-	26 645
Выданные гарантии и поручительства	4 020 559	210 174	3 810 385	3 428 210	88 138	3 340 072
Прочие инструменты	62 897	39	62 858	98 448	39	98 409
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов	4 144 551	72 277	4 072 274	3 716 806	67 935	3 648 871
Итого	16 685 673	428 220	16 257 453	16 607 575	380 785	16 226 790

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

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

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных АО «ДОМ.РФ» (ранее - АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»), и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И) справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2019 года составляет 2 304 480 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 324 070 тыс. рублей).
- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) справедливая стоимость обеспечения на 1 января 2019 года составляет 3 068 409 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 4 487 866 тыс. рублей).

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

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

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

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

Необесцененная ссудная задолженность с просроченными сроками погашения* составила:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Всего, в том числе	-	6 494
- до 30 дней	-	6 494

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

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

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

	1 категория качества	2 категория качества	3 категория качества	4 категория качества	5 категория качества	Итого
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2019 года	14 467 019	63 711 836	3 459 778	2 998 088	4 273 392	88 910 113
Резервы на возможные потери на 1 января 2019 года	-	817 356	576 467	1 303 126	4 013 290	6 710 239
Ссудная и приравненная к ней задолженность на 1 января 2018 года	12 366 587	55 117 863	3 186 556	2 878 290	5 001 563	78 550 859
Резервы на возможные потери на 1 января 2018 года	-	793 060	508 177	1 164 849	4 223 585	6 689 671

По состоянию на 1 января 2019 года, согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 5 255 118 тыс. рублей, или 5,04%, (на 1 января 2018 г.: 6 002 943 тыс. рублей, или 6,45%) и распределены следующим образом (подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и/или начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на отчетную дату):

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Кредитный портфель	4 985 577	5 735 585
до 30 дней	1 237 201	1 309 284
от 31 до 90 дней	243 858	377 158
от 91 до 180 дней	206 097	340 747
свыше 180 дней	3 298 421	3 708 396
Прочие просроченные требования	79 247	73 544
до 30 дней	1 806	2 017
от 31 до 90 дней	3 713	2 349
от 91 до 180 дней	2 607	3 382
свыше 180 дней	71 121	65 796
Просроченные требования по получению процентов	190 294	193 814
до 30 дней	8 554	12 870
от 31 до 90 дней	9 191	14 338
от 91 до 180 дней	15 321	18 821
свыше 180 дней	157 228	147 785
Итого просроченная задолженность	5 255 118	6 002 943

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

	Балансовая стоимость активов, принятых на баланс Банка	
	2018 год	2017 год
Жилые помещения	107 141	94 881
Земельные участки	18 042	9 355
Транспортные средства	4 729	4 483
Нежилые помещения	2 921	23 149
Прочее	46	-
Итого	132 879	131 868

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

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

РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель), отсутствуют.

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

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

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;
- волатильность доходности финансовых инструментов;
- изменения во взаимоотношении цен на различные акции или индексы акций;
- изменения в размере выплат дивидендов.
- 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 финансовым инструментам, не входящим в состав торгового портфеля, в частности, к ценным бумагам (долговым и долевым), имеющим справедливую стоимость и классифицированным в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения об удержании в долгосрочной перспективе.

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 3 декабря 2015 года № 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 сценарного анализа, 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 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования – 1 торговый день.

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

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

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

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющихся для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года и за период представлены ниже:

Дата	Величина портфеля на отчетную дату	Величина стоимости, подверженной риску (VaR)			
		На отчетную дату	Среднее значение за период	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
на 01.01.2019	8 608 716	61 608	76 512	94 470	47 478
на 01.01.2018	10 877 418	47 478	22 489	47 478	15 968

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 1 января 2019 года, максимально возможная величина убытка Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 61 608 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 47 478 тыс. рублей).

Ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2019 года, а также 1 января 2018 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.

Валютный риск

Банк принимает 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 3 декабря 2015 года № 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 2019 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	4 408 945	411 711	365 783	39 561	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 382 591	-	-	-	4 382 591
Средства в кредитных организациях	88 435	444 307	200 155	28 287	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	88 021 814	1 483 027	480 229	-	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 709 127	-	-	-	8 709 127
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 094 932	1 553 163	-	-	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	5 834	-	-	-	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 626 144	-	-	-	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	206 548	-	-	-	206 548
Прочие активы	618 601	2 671	517	86	621 875
Всего активов	121 162 971	3 894 879	1 046 684	67 934	126 172 468
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	53 276	-	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	187 980	3 336	4 494	-	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 309 744	3 841 317	991 667	31 614	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 395 994	-	-	-	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	30 573	-	-	-	30 573
Отложенные налоговые обязательства	49 049	-	-	-	49 049
Прочие обязательства	737 848	9 334	13 854	8	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	306 429	-	-	-	306 429
Всего обязательств	106 070 893	3 853 987	1 010 015	31 622	110 966 517
Чистая балансовая позиция	15 092 078	40 892	36 669	36 312	15 205 951

В таблице ниже представлено распределение балансовых активов и пассивов Банка в разрезе основных валют по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Другие валюты	ИТОГО
Денежные средства	4 380 593	345 182	279 719	32 064	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 421 682	-	-	-	4 421 682
Средства в кредитных организациях	52 731	1 109 696	134 589	25 641	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	78 851 645	516 771	625 299	-	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 090 612	-	-	-	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 836 972	1 586 322	-	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	9 059	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 659 009	-	-	-	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	560 459	917	438	2	561 816
Всего активов	113 059 698	3 558 888	1 040 045	57 707	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	174 654	-	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	281 269	2 275	4 087	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 727 862	3 639 834	1 034 205	28 370	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	494 554	-	-	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	13 930	-	-	-	13 930
Прочие обязательства	895 682	1 791	15 157	1	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322 749	-	-	-	322 749
Всего обязательств	98 926 011	3 643 900	1 053 449	28 371	103 651 731
Чистая балансовая позиция	14 133 687	(85 012)	(13 404)	29 336	14 064 607

Анализ изменения финансового результата и капитала при изменении обменных курсов на 20%, используемых на 1 января 2019 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными, представлен в таблице ниже.

Наименование валюты/драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	20 507,75	16 406,20
Ослабление доллара США	(20 507,75)	(16 406,20)
Укрепление евро	7 342,03	5 873,62
Ослабление евро	(7 342,03)	(5 873,62)
Укрепление прочих видов валют	7 570,73	6 056,58
Ослабление прочих видов валют	(7 570,73)	(6 056,58)

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

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

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:

- ежедневный контроль величины открытой валютной позиции (ОВП) по всем валютам в пределах установленных лимитами уровней;
- ежедневный анализ валютных рынков;
- оперативная корректировка курсов покупки/продажи наличной и безналичной валюты физическим лицам;
- в случае необходимости хеджирование валютного риска с применением производных финансовых инструментов.

Товарный риск

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

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

Наименование драгоценного металла	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
на 01.01.2019		
Укрепление серебра	(306,19)	(244,95)
Ослабление серебра	306,19	244,95
на 01.01.2018		
Укрепление серебра	(109,70)	(87,76)
Ослабление серебра	109,70	87,76

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Также Банк подвержен

рisku ликвидности в связи с вероятностью неблагоприятного изменения стоимости и (или) недостаточной ликвидности ценных бумаг и других активов, входящих в состав вторичных резервов ликвидности.

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Денежные средства	5 226 000	-	-	-	-	-	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 593 402	-	-	-	-	789 189	4 382 591
Средства в кредитных организациях	761 184	-	-	-	-	-	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 190 107	11 824 320	10 291 225	30 168 515	26 469 189	41 714	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 608 716	-	-	-	-	100 411	8 709 127
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85 165	1 724 370	850 448	6 358 154	4 629 958	-	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	-	5 834	-	-	-	-	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 626 144	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	206 548	-	-	-	206 548
Прочие активы	287 803	158 435	55 230	93 076	13 168	14 163	621 875
Всего активов	29 752 377	13 712 959	11 403 451	36 619 745	31 112 315	3 571 621	126 172 468
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	5 000	48 276	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	195 810	-	-	-	-	-	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 045 460	35 143 136	12 113 602	31 872 144	-	-	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	917 545	478 449	-	-	-	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	19 294	11 279	-	-	-	-	30 573
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	49 049	49 049
Прочие обязательства	128 797	272 924	168 730	190 524	69	-	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11 805	44 917	104 414	105 578	29 715	10 000	306 429
Всего обязательств	29 401 166	36 389 801	12 870 195	32 216 522	29 784	59 049	110 966 517
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	351 211	(22 676 842)	(1 466 744)	4 403 223	31 082 531	3 512 572	15 205 951
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года	351 211	(22 325 631)	(23 792 375)	(19 389 152)	11 693 379	15 205 951	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 года с учетом допущений	14 040 763	(8 636 079)	(10 102 823)	(19 389 152)	11 693 379	15 205 951	

В следующей таблице представлена информация о структуре и сроках погашения финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Денежные средства	5 037 558	-	-	-	-	-	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 684 039	-	-	-	-	737 643	4 421 682
Средства в кредитных организациях	1 322 657	-	-	-	-	-	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	10 479 755	7 258 837	13 246 661	25 129 970	23 782 443	96 049	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 877 418	-	-	-	-	213 194	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711 421	1 795 641	1 110 735	4 739 291	4 066 206	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	8	2 003	7 048	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 659 009	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	295 696	86 598	59 768	81 058	16 548	22 148	561 816
Всего активов	32 408 552	9 143 079	14 621 148	29 950 319	27 865 197	3 728 043	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	31 280	-	143 374	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	287 631	-	-	-	-	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 537 512	35 285 053	12 156 455	27 401 214	50 037	-	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	-	-	478 449	16 100	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 930	13 930
Прочие обязательства	305 439	287 625	161 976	155 357	2 234	-	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 363	95 941	78 943	114 257	20 569	8 676	322 749
Всего обязательств	27 150 261	35 699 899	12 397 374	28 292 651	88 940	22 606	103 651 731
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	5 258 291	(26 556 820)	2 223 774	1 657 668	27 776 257	3 705 437	14 064 607
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года	5 258 291	(21 298 529)	(19 074 755)	(17 417 087)	10 359 170	14 064 607	
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2018 года с учетом допущений	17 629 372	(8 927 448)	(6 703 674)	(17 417 087)	10 359 170	14 064 607	

С целью приведения в соответствие с внутренней информацией, представляемой органу управления Банка, было пересмотрено и усовершенствовано раскрытие информации о структуре и сроках погашения финансовых инструментов.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю

средств клиентов, имеющих статус «до востребования», 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. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последний год показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 13 689 552 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 12 371 081 тыс. рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов, удерживаемых для управления риском ликвидности и обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Анализ сроков погашения активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, на 1 января 2019 года представлен в таблице ниже по балансовой стоимости:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы, удерживаемые для управления риском ликвидности, в том числе:	6 389 087	570 313	431 562	5 644 258	5 540 510	18 575 730
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 389 087	-	-	-	-	6 389 087
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	570 313	431 562	5 644 258	4 545 429	11 191 562
Ценные бумаги (ОФЗ), полученные в рамках программы докапитализации региональных банков	-	-	-	-	995 081	995 081

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства в банках	196 114	1 422	6 620	49 731	-	253 887
Средства клиентов	29 089 858	36 626 956	13 468 935	32 988 881	-	112 174 630
Выпущенные ценные бумаги	-	986 716	513 854	-	-	1 500 570
Прочие финансовые обязательства	64 380	71 422	40 473	3 829	69	180 173
Итого	29 350 352	37 686 516	14 029 882	33 042 441	69	114 109 260
Обязательства по банковским гарантиям	151 045	1 399 991	174 688	1 694 835	600 000	4 020 559
Итого, включая обязательства по банковским гарантиям	29 501 397	39 086 507	14 204 570	34 737 276	600 069	118 129 819

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

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

Суммы в таблицах представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблицах определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

Ежемесячно Банк проводит анализ ликвидности активов и обязательств в целях отслеживания и регулирования оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком и объемам привлечения ресурсов, при котором Банк обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Средства клиентов Банка являются существенными обязательствами для оценки сроков возникновения потоков денежных средств. Прогнозирование потоков денежных средств, в случае массового оттока, не выявило дефицита ликвидности.

Для оценки риска ликвидности применяются следующие методы:

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

- стресс-тестирование ликвидности Банка.

Управление риском ликвидности Банка осуществляется путем обеспечения выполнения обязательных требований Банка России в сфере управления ликвидностью, установления лимитов на внутренние показатели ликвидности. По состоянию на 1 января 2019 года все нормативы ликвидности, установленные Банком России, выполняются. В течение отчетного года 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.

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

По состоянию на 1 января 2019 года объем активов, доступных для оформления в качестве обеспечения, оцененных по рыночной стоимости, составил 18 305 млн. рублей (на 1 января 2018 г.: 22 516 млн. рублей).

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

В течение 2018 года Банк не использовал вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещал в межбанковские кредиты, операции РЕПО. Банк также размещает временно свободные ресурсы в депозит в Банке России.

Концентрация риска ликвидности по финансовым активам представлена объемами работающих активов Банка. На 1 января 2019 года 43,5% от общего объема работающих активов занимают кредиты физическим лицам (на 1 января 2018 г.: 43,3%).

Концентрация риска ликвидности по источникам финансирования представлена в виде показателей источников ликвидности, рассчитанных как отношение объема одного вида источников ликвидности к общему объему источников ликвидности. Основным источником финансирования Банка являются вклады физических – 59,09% от общего объема источников ликвидности (на 1 января 2018 г.: 60,88%).

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.

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;
- финансовые инструменты с правом досрочного погашения кредитов заемщиками, а также правом 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.

Результаты влияния изменения процентных ставок на 200 б.п. (на 400 б.п. в стрессовом варианте) по состоянию на 1 января 2019 года приведены в нижеследующей таблице:

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	164,0	131,2
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	(164,0)	(131,2)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	327,9	262,3
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(327,9)	(262,3)

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

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

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

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 1 января 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	5 226 000	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 382 591	4 382 591
Средства в кредитных организациях	350 023	-	-	-	-	411 161	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	11 726 278	11 731 376	10 099 050	29 274 291	26 391 655	762 420	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 136 046	-	-	-	-	573 081	8 709 127
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85 165	1 724 370	850 448	6 358 154	4 629 958	-	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 834	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 626 144	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	206 548	206 548
Прочие активы	277 422	39 832	19 056	150 973	32 419	102 173	621 875
Всего активов	20 574 934	13 495 578	10 968 554	35 783 418	31 054 032	14 295 952	126 172 468
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	5 000	48 276	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	154 984	-	-	-	-	40 826	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 949 570	35 143 136	12 113 602	31 872 144	-	16 095 890	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	917 545	478 449	-	-	-	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	30 573	30 573
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	49 049	49 049
Прочие обязательства	28 590	14 724	1 012	330	-	716 388	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	306 429	306 429
Всего обязательств	13 133 144	36 075 405	12 598 063	31 920 750	-	17 239 155	110 966 517
Чистый процентный разрыв на 1 января 2019 года	7 441 790	(22 579 827)	(1 629 509)	3 862 668	31 054 032	(2 943 203)	15 205 951
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2019 года	7 441 790	(15 138 037)	(16 767 546)	(12 904 878)	18 149 154	15 205 951	

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, на 1 января 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	5 037 558	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	4 421 682	4 421 682
Средства в кредитных организациях	55 676	-	-	-	-	1 266 981	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	9 891 415	7 127 372	13 145 439	24 957 031	23 734 403	1 138 055	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 457 748	-	-	-	-	632 864	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	711 421	1 795 641	1 110 735	4 739 291	4 066 206	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	9 059	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	2 659 009	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	196 936	196 936
Прочие активы	241 850	12 734	21 857	76 641	16 547	192 187	561 816
Всего активов	21 358 110	8 935 747	14 278 031	29 772 963	27 817 156	15 554 331	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	31 280	-	143 374	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	248 273	-	-	-	-	39 358	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 993 214	35 285 053	12 156 455	27 401 214	50 037	15 544 298	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5	-	-	478 449	16 100	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 311	15 311
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13 930	13 930
Прочие обязательства	20 544	10 117	1 108	659	2 189	878 014	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	322 749	322 749
Всего обязательств	11 262 036	35 326 450	12 157 563	28 023 696	68 326	16 813 660	103 651 731
Чистый процентный разрыв на 1 января 2018 года	10 096 074	(26 390 703)	2 120 468	1 749 267	27 748 830	(1 259 329)	14 064 607
Совокупный процентный разрыв на 1 января 2018 года	10 096 074	(16 294 629)	(14 174 161)	(12 424 894)	15 323 936	14 064 607	

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 2019 года 97,62% активов и 99,78% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,37% активов приходится на развитые страны (на 1 января 2018 г.: 97,54% активов и 99,76% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию, 2,44% активов приходится на развитые страны).

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	5 226 000	-	-	-	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 382 591	-	-	-	4 382 591
Средства в кредитных организациях	554 457	206 727	-	-	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	88 742 487	1 230 743	11 691	149	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 708 101	1 026	-	-	8 709 127
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12 094 932	1 553 163	-	-	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	5 834	-	-	-	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 626 144	-	-	-	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	206 548	-	-	-	206 548
Прочие активы	618 117	3 427	270	61	621 875
Всего активов	123 165 211	2 995 086	11 961	210	126 172 468
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	53 276	-	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	195 810	-	-	-	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	107 936 384	20 275	156 992	60 691	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 395 994	-	-	-	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	30 573	-	-	-	30 573
Отложенные налоговые обязательства	49 049	-	-	-	49 049
Прочие обязательства	760 224	-	535	285	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	306 216	-	198	15	306 429
Всего обязательств	110 727 526	20 275	157 725	60 991	110 966 517
Чистая балансовая позиция	12 437 685	2 974 811	(145 764)	(60 781)	15 205 951

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование статьи	Россия	Страны ОЭСР	Страны СНГ	Прочие страны	ИТОГО
Денежные средства	5 037 558	-	-	-	5 037 558
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4 421 682	-	-	-	4 421 682
Средства в кредитных организациях	1 180 719	141 938	-	-	1 322 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	78 831 167	1 137 581	24 314	653	79 993 715
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11 089 586	1 026	-	-	11 090 612
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 836 972	1 586 322	-	-	12 423 294
Требование по текущему налогу на прибыль	9 059	-	-	-	9 059
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 659 009	-	-	-	2 659 009
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	196 936	-	-	-	196 936
Прочие активы	557 859	3 677	205	75	561 816
Всего активов	114 820 547	2 870 544	24 519	728	117 716 338
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	174 654	-	-	-	174 654
Средства кредитных организаций	287 631	-	-	-	287 631
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	101 182 100	20 229	145 556	82 386	101 430 271
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	494 554	-	-	-	494 554
Обязательства по текущему налогу на прибыль	15 311	-	-	-	15 311
Отложенные налоговые обязательства	13 930	-	-	-	13 930
Прочие обязательства	910 665	704	805	457	912 631
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	322 516	-	217	16	322 749
Всего обязательств	103 401 361	20 933	146 578	82 859	103 651 731
Чистая балансовая позиция	11 419 186	2 849 611	(122 059)	(82 131)	14 064 607

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

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

29 сентября 2015 года Банк совершил сделку по уступке ипотечному агенту прав требований по ипотечным договорам, удостоверенным залладными. 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 2019 года остаток по переуступленным правам требования составил 679 130 тыс. рублей (из них 671 957 тыс. рублей – остаток основного долга, 7 173 тыс. рублей – начисленные проценты, в том числе 293,8 тыс. рублей просроченные) (на 1 января 2018 г.: 1 438 100 тыс. рублей (из них 1 423 038 тыс. рублей – остаток основного долга, 15 062 тыс. рублей – начисленные проценты)).

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражены неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя, эмитент – ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 494 037 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 494 037 тыс. рублей). Величина фактически сформированного резерва на 1 января 2019 года составляет 4 940 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 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 2018 г.: 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 2019 года составляет 2 100 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 2 100 тыс. рублей).

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

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

В течение 2018 года по договору Обратного выкупа закладных ранее переуступленные кредиты, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства, были выкуплены Банком у Ипотечного агента на общую сумму 30 845 тыс. рублей (11 закладных) (2017 г.: 21 080 тыс. рублей (11 закладных)).

Всего за период обслуживания портфеля ипотечных кредитов, права требования по которым уступлены Ипотечному агенту, было выкуплено 44 закладные на общую сумму 113 027 тыс. рублей по 11 договорам Обратного выкупа закладных по кредитам, по которым заемщики ненадлежащим образом исполняли свои обязательства.

По состоянию на 1 января 2019 года общая сумма приобретенных прав требования по дефолтным закладным составила 94 078 тыс. рублей, в том числе 87 453 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 4 199 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 2 426 тыс. рублей – требования по просроченным процентам (на 1 января 2018 г.: 72 637 тыс. рублей, в том числе 68 351 тыс. рублей – срочная задолженность по кредитам, 2 074 тыс. рублей – просроченная задолженность по кредитам, 6 тыс. рублей – требования по начисленным срочным процентам, 2 206 тыс. рублей – требования по просроченным процентам). По состоянию на 1 января 2019 года Банком начислены срочные проценты в сумме 567 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 10 615 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: срочные проценты в сумме 505 тыс. рублей, просроченные проценты в сумме 6 162 тыс. рублей).

Величина фактически сформированного резерва по указанным приобретенным правам требования на 1 января 2019 года составила 83 392 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 34 931 тыс. рублей), по начисленным Банком срочным процентам 0,3 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 1,3 тыс. рублей), по начисленным Банком просроченным процентам 2 201 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 1 404 тыс. рублей).

На 1 января 2019 года в портфеле переуступленных прав требований по ипотечным договорам находится 15 дефолтных закладных, из них 5 закладная за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней (на 1 января 2018 г.: 7 дефолтных закладных, из них 3 закладные за невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней).

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

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

Наименование инструмента	на 01.01.2019	на 01.01.2018
IV группа активов в соответствии с п. 2.3. Инструкции Банка России № 180-И:		
Облигации среднего транша	489 097	489 097
Ссудная задолженность по кредиту, предоставленному ипотечному агенту	-	35 407
Требования по начисленным процентам	-	67
Активы с повышенными коэффициентами риска (БК):		
Условные обязательства кредитного характера, учитываемые на внебалансовых счетах:		
Предоставленные ипотечному агенту обязательства по выкупу дефолтных закладных	597 900	597 900
Итого кредитный риск	1 086 997	1 122 471

Кредитный риск по инструментам, возникшим в рамках сделки секьюритизации, рассчитан на отчетную дату и на начало отчетного года в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, действующими по состоянию на 1 января 2019 года.

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

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

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» не является структурированным предприятием, Банк не осуществляет руководство его значимой деятельностью.

На 2019 год сделок по уступке ипотечным агентам и специализированным обществам прав требований по кредитным договорам не запланировано.

9 Информация по сегментам деятельности

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года, в разрезе статей Бухгалтерского баланса (публикуемая форма):

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Итого
Активы				
Денежные средства	929 427	4 258 034	38 539	5 226 000
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 426 130	2 907 823	48 638	4 382 591
Обязательные резервы	253 172	536 017	-	789 189
Средства в кредитных организациях	761 184	-	-	761 184
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	39 101 716	50 883 354	-	89 985 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 709 127	8 709 127
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	4 345	4 345
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	13 648 095
Требование по текущему налогу на прибыль	2 057	3 692	85	5 834
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	925 926	1 661 824	38 394	2 626 144
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	72 826	130 703	3 019	206 548
Прочие активы	150 727	452 466	18 682	621 875
Итого активов по сегментам	43 369 993	60 297 896	22 504 579	126 172 468
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	53 276	-	-	53 276
Средства кредитных организаций	195 810	-	-	195 810
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 865 140	74 095 263	213 939	108 174 342
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	1 395 994	1 395 994
Обязательства по текущему налогу на прибыль	10 780	19 346	447	30 573
Отложенные налоговые обязательства	17 294	31 038	717	49 049
Прочие обязательства	199 286	528 292	33 466	761 044
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	220 624	85 659	146	306 429
Итого обязательств по сегментам	34 562 210	74 759 598	1 644 709	110 966 517

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2018 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	3 038 630	6 267 163	2 140 203	11 445 996
Процентные расходы	(1 364 322)	(4 013 179)	(108 585)	(5 486 086)
Перераспределение между сегментами	(31 610)	880 653	(849 043)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 987)	(21 987)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(6 247)	(6 247)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(15 832)	149 623	-	133 791
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2 529)	(42 883)	(105)	(45 517)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	2 626	710	-	3 336
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	24 844	24 844
Комиссионные доходы	733 435	2 073 932	884	2 808 251
Комиссионные расходы	(105 192)	(310 267)	(10 715)	(426 174)
Перераспределение между сегментами	36 119	(36 119)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	664 362	1 727 546	(9 831)	2 382 077
Прочие операционные доходы	102 061	366 554	1 497	470 112
Чистые операционные доходы по сегментам	2 393 386	5 336 187	1 170 746	8 900 319
Операционные расходы,	(2 090 225)	(3 607 977)	(96 271)	(5 794 473)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(42 745)	(76 716)	(1 772)	(121 233)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	303 161	1 728 210	1 074 475	3 105 846
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(67 740)	(592 174)	1 319	(658 595)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	1 269	1 269
Изменение резерва по прочим потерям	13 079	(4 723)	3 948	12 304
Изменение резервов	(54 661)	(596 897)	6 536	(645 022)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	248 500	1 131 313	1 081 011	2 460 824

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2017 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	4 149 219	6 321 164	1 422 472	11 892 855
Процентные расходы	(1 592 548)	(4 578 909)	(70 816)	(6 242 273)
Перераспределение между сегментами	(650 865)	1 049 214	(398 349)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(6 256)	(6 256)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	(7 774)	(7 774)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(16 848)	116 444	-	99 596
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 479)	(24 573)	(62)	(26 114)
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	458	491	-	949
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	26 081	26 081
Комиссионные доходы	689 476	1 787 940	2 068	2 479 484
Комиссионные расходы	(116 705)	(269 371)	(7 106)	(393 182)
Перераспределение между сегментами	45 292	(45 292)	-	-
Чистые комиссионные доходы (расходы) по сегментам	618 063	1 473 277	(5 038)	2 086 302
Прочие операционные доходы	47 981	575 095	1 244	624 320
Чистые операционные доходы по сегментам	2 553 981	4 932 203	961 502	8 447 686
Операционные расходы,	(1 754 878)	(3 327 118)	(90 486)	(5 172 482)
в том числе:				
- амортизационные отчисления по основным средствам	(40 117)	(71 080)	(1 682)	(112 879)
Операционная прибыль до налогообложения по сегментам	799 103	1 605 085	871 016	3 275 204
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(471 497)	(585 276)	34 126	(1 022 647)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	(12 562)	(12 562)
Изменение резерва по прочим потерям	(20 990)	48 125	4 460	31 595
Изменение резервов	(492 487)	(537 151)	26 024	(1 003 614)
Прибыль (убыток) до налогообложения по сегментам	306 616	1 067 934	897 040	2 271 590

10 Операции со связанными сторонами

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

К связанным сторонам относятся:

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа ВТБ не являлась связанной стороной Банка.

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

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (общая сумма)	294 069	28 540	800 741	35 930	1 159 280
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	312 582	22 267	198 670	54 052	587 571
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(298 551)	(38 351)	(267 495)	(69 132)	(673 529)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года (общая сумма)	308 100	12 456	731 916	20 850	1 073 322
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	7 357	600	8 007	2 190	18 154
Отчисления в резерв /(восстановление резерва) под обесценение кредитов клиентам в течение года	3 572	(497)	(688)	18 660	21 047
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года	10 929	103	7 319	20 850	39 201
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	286 712	27 940	792 734	33 740	1 141 126
Кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года (за вычетом резерва под обесценение)	297 171	12 353	724 597	-	1 034 121

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (общая сумма)	240 281	35 043	862 980	35 822	1 174 126
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	336 754	18 328	184 068	57 780	596 930
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(282 966)	(24 831)	(246 307)	(57 672)	(611 776)
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (общая сумма)	294 069	28 540	800 741	35 930	1 159 280
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2016 года	9 024	1 001	8 630	1 588	20 243
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 667)	(401)	(623)	602	(2 089)
Резерв под обесценение кредитов клиентам за 31 декабря 2017 года	7 357	600	8 007	2 190	18 154
Кредиты клиентам за 31 декабря 2016 года (за вычетом резерва под обесценение)	231 257	34 042	854 350	34 234	1 153 883
Кредиты клиентам за 31 декабря 2017 года (за вычетом резерва под обесценение)	286 712	27 940	792 734	33 740	1 141 126

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2017 года	1 125 169	850 320	699 041	93 803	2 768 333
Средства клиентов, полученные в течение года	7 670 754	4 157 728	2 329 345	1 318 520	15 476 347
Средства клиентов, погашенные в течение года	(7 652 758)	(4 331 538)	(2 047 006)	(1 313 713)	(15 345 015)
Средства клиентов за 31 декабря 2018 года	1 143 165	676 510	981 380	98 610	2 899 665
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2017 года	56 100	5 430	-	-	61 530
Ценные бумаги, выпущенные (приобретенные) в течение года	-	204 954	800	-	205 754
Ценные бумаги, погашенные (проданные) в течение года	(16 100)	(20)	-	-	(16 120)
Собственные ценные бумаги Банка за 31 декабря 2018 года	40 000	210 364	800	-	251 164

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов за 31 декабря 2016 года	608 685	1 207 085	475 886	87 842	2 379 498
Средства клиентов, полученные в течение года	12 130 647	4 449 178	2 182 201	976 525	19 738 551
Средства клиентов, погашенные в течение года	(11 614 163)	(4 805 943)	(1 959 046)	(970 564)	(19 349 716)
Средства клиентов за 31 декабря 2017 года	1 125 169	850 320	699 041	93 803	2 768 333
Собственные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги за 31 декабря 2016 года	56 100	3 848	-	-	59 948
Ценные бумаги, выпущенные (приобретенные) в течение года	-	1 582	-	-	1 582
Собственные ценные бумаги Банка за 31 декабря 2017 года	56 100	5 430	-	-	61 530

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	372 711	2 364	36	-	375 111
Гарантии, выданные Банком	2 931	-	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 096	181 559	200 000	387 909

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

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

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами по состоянию на конец дня 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 073	644 166	31 675	982 193
Залог	247 129	14 898	848 031	30 232	1 140 290

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	39 867	3 291	83 815	3 894	130 867
Процентные расходы	(83 600)	(61 682)	(29 290)	(5 359)	(179 931)
в том числе по выпущенным ценным бумагам	(6 627)	(9 616)	(26)	-	(16 269)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	704	4 435	(420)	-	4 719
Комиссионные доходы	2 127	252	3 157	2 804	8 340
Операционные доходы	655	278	1 198	-	2 131
Операционные расходы	(113)	(368)	(17 055)	(4 580)	(22 116)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	25 005	5 598	96 461	5 306	132 370
Процентные расходы	(96 836)	(86 355)	(27 280)	(5 494)	(215 965)
в том числе по выпущенным ценным бумагам	(7 369)	(773)	-	-	(8 142)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 502	2 035	119	-	3 656
Комиссионные доходы	2 273	603	2 699	3 425	9 000
Операционные доходы	740	58	927	-	1 725
Операционные расходы	(128)	(349)	(14 965)	(3 954)	(19 396)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 512	5 660	320	70 872
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	160 035	-	110 959
Итого	1 512	165 695	320	181 831
	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	320	70 872	395	79 235
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	110 959	-	53 200
Итого	320	181 831	395	132 435

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

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год составили 437 156 тыс. рублей (2017 г.: 301 331 тыс. рублей).

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

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за 2018 год составила 69 211 тыс. рублей (2017 г.: 48 524 тыс. рублей).

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

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

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

11 Информация о выплатах (вознаграждениях) работникам, включая информацию о выплатах (вознаграждениях) руководству Банка и работникам, принимающим риски

К руководству Банка относятся:

- Члены Совета директоров,
- Члены исполнительных органов Банка – член единоличного исполнительного органа (Президент Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления).

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

Списочная численность персонала по состоянию на 1 января 2019 года составила 3 044 человека (на 1 января 2018 г.: 3 065 человек). По состоянию на 1 января 2019 года численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка – 6 человек (на 1 января 2018 г.: численность Совета директоров составляет 7 человек, численность членов исполнительных органов Банка – 6 человек). Списочная численность иных работников, принимающих риски, по состоянию на 1 января 2019 года составляет 53 человека (на 1 января 2018 г.: 53 человека (далее по тексту – чел.)).

Выплата вознаграждения производится в соответствии с внутренними нормативными документами (Положение об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк», Положение о социальных льготах работникам ПАО «Запсибкомбанк»), трудовыми договорами. Размер вознаграждения, отдельно выплачиваемого за участие в работе органа управления, членам Совета директоров утверждается Общим собранием акционеров. Система оплаты труда, регламентированная Положением об оплате труда работников ПАО «Запсибкомбанк», распространяется на Головной офис, дополнительные и операционные офисы, филиалы ПАО «Запсибкомбанк» (за искл. Московского филиала) вне зависимости от региона расположения подразделения Банка. Для Московского филиала действует Положение об оплате труда работников Московского филиала ПАО «Запсибкомбанк», которое отражает общепанковскую систему оплаты труда с учетом индивидуальных особенностей, исходя из территориального расположения.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение зависимости вознаграждения от результатов работы сотрудника 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).

Самооценка системы оплаты труда основана на анализе по трем блокам: риск-ориентированность, экономическая эффективность, социальная эффективность.

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

Структура заработной платы включает:

- Постоянную (фиксированную) часть оплаты труда – оклад, компенсационные и стимулирующие выплаты (с учетом районного коэффициента и процентной надбавки за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях), не связанных с результатами деятельности работников.
- Переменную (нефиксированную) часть оплаты труда – вознаграждение в виде премий, стимулирующих доплат, надбавок, зависящих от результатов работы работника и (или) Банка и (или) его структурных подразделений.

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

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

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 также в натуральной форме, в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу.

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 сотрудников основана на выплате премий, надбавок исходя из оценки результативности Банка в целом, его подразделений (Филиалов, ВСП) и работников по финансово-экономическим показателям эффективности (ключевые показатели эффективности (далее – КПЭ), включаемых в карту эффективности работника / подразделения. Система премирования предусматривает оценку результативности работников подразделений Банка, осуществляющих банковские операции, с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков: процентный риск – КПЭ стоимости привлечения / доходности размещения ресурсов, уровня процентного спреда; риск ликвидности – КПЭ объем привлеченных ресурсов, кредитного портфеля, объем долгосрочных депозитов/вкладов/кредитов; кредитный риск – КПЭ предельного уровня просроченной задолженности по видам кредитных портфелей Банка, доля кредитов с непрерывной просроченной задолженностью по процентам или основному долгу до 90 дней включительно / свыше 90 дней в кредитном портфеле (по остатку ссудной задолженности); операционный риск – расчет фактического значения отдельных КПЭ производится с учетом фактических потерь от реализации событий операционного риска пропорционально сроку возмещения. В системе премирования учет нагрузки на капитал всех рисков реализуется через показатели прибыльности (КПЭ по чистой/ балансовой/ операционной прибыли, прибыль на 1 сотрудника подразделения) участвующие в оценке результативности подразделений / работников подразделений Банка.

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

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

Перечень финансово-экономических показателей, используемых при оценке за 2018 год существенно не изменился.

Регулярными составляющими оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, являются должностной оклад, премия за личный результат, премия за командный результат, доплата за оптимизацию рисков (по руководителям). В общем объеме вознаграждения, выплачиваемого данным работникам, фиксированная часть оплаты труда (не зависящая от результатов деятельности) составляет более 50% в общем объеме вознаграждения. 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. Сотрудникам, 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).

Существенных изменений в порядке выплаты вознаграждения работникам Банка за 2018 года не было. Во втором квартале 2018 года пересмотрены минимальные оклады по категориям работников в связи с повышением минимального размера оплаты труда. Во 2 полугодии 2018 года транслированы новые подходы к оценке топ-менеджеров и их руководителей, направленные на прямую зависимость премии от личных продаж с ориентацией на ежедневную/еженедельную ритмичность.

Участие Совета Директоров в вопросах вознаграждения реализуется с привлечением специального органа – Комитета Совета Директоров по корпоративному управлению и кадрам (далее – Комитет). В состав Комитета Совета директоров по корпоративному управлению и кадрам входят члены Совета директоров, не являющиеся действующими членами исполнительных органов: председатель Комитета – Шаповалов И. А., члены Комитета – Логинов И. А., Сулейманов Р. С.

В компетенцию Комитета входит:

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

За 2018 год проведено 9 заседаний Комитета (2017 год – 11 заседаний). Дополнительные вознаграждения (сверх вознаграждения за исполнение обязанностей Членов Совета Директоров) за участие в деятельности Комитета отсутствуют.

В декабре Советом Директоров реализовано плановое рассмотрение предложений и рекомендаций по системе вознаграждения. Система оплаты признана соответствующей объему бизнеса, стратегии развития, уровню рисков, не требующая существенных изменений. Принято решение о совершенствовании системы показателей при определении нефиксированной части оплаты труда сотрудников, принимающих риски, а также руководителей, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль в части включения показателей по оценке результатов ВПОДК. Утверждена в новой редакции Политика по управлению риском материальной мотивации персонала ПАО «Запсибкомбанк».

Общий объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год составляет 148 998 тыс. рублей (2017 г.: 151 353 тыс. рублей), в том числе объем постоянной (фиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов, составил 84 801 тыс. рублей (2017 г.: 87 716 тыс. рублей), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 64 197 тыс. рублей (2017 г.: 63 637 тыс. рублей).

Общий объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год составляет 340 826 тыс. рублей (59 чел.) (2017 г.: 204 444 тыс. рублей (59 чел.)), в том числе объем краткосрочной переменной (нефиксированной) части оплаты труда, выплаченной членам исполнительных органов составил 266 250 тыс. рублей (6 чел.) (2017 г.: 138 948 тыс. рублей (6 чел.)), выплаченной иным работникам, принимающим риски, составил 74 576 тыс. рублей (53 чел.) (2017 г.: 65 496 тыс. рублей (53 чел.)).

Ниже приведена информация о краткосрочных обязательствах по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе по членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски:

	Итого обязательств на 01.01.2019	Итого обязательств на 01.01.2018
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий:	12 137	11 218
в т.ч. члены исполнительного органа	4 779	4 781
в т.ч. иные работники принимающие риск	7 358	6 437
	Выплачено за 2018 год	Выплачено за 2017 год
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий:	46 546	50 949
в т.ч. члены исполнительного органа	31 511	34 991
в т.ч. иные работники принимающие риск	15 035	15 958
	Размер корректировки за 2018 год	Размер корректировки за 2017 год
Краткосрочные обязательства по оплате накапливаемых отсутствий:	4 718	(3 741)
в т.ч. члены исполнительного органа	4 111	(6 550)
в т.ч. иные работники принимающие риск	607	2 809

Корректировка краткосрочных обязательств по оплате накапливаемых отсутствий произведена в связи с изменением размера среднедневного заработка.

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

	Итого обязательств на 01.01.2018	Начисленное обязательство (с учетом корректировки), в т.ч. процентный расход, за 2018 год	Итого обязательств на 01.01.2019
Прочие долгосрочные обязательства:			
Долгосрочные премиальные выплаты 2015 г.	30 094	2 073	32 167
в т.ч. члены исполнительного органа	25 186	1 996	27 182
в т.ч. иные работники принимающие риск	4 908	77	4 985
Долгосрочные премиальные выплаты 2016 г.	32 447	(5 602)	26 845
в т.ч. члены исполнительного органа	18 900	1 737	20 637
в т.ч. иные работники принимающие риск	13 547	(7 339)	6 208
Долгосрочные премиальные выплаты 2017 г.	86 714	(32 252)	54 462
в т.ч. члены исполнительного органа	61 566	(27 264)	34 302
в т.ч. иные работники принимающие риск	25 148	(4 988)	20 160
Долгосрочные премиальные выплаты 2018 г.	-	103 823	103 823
в т.ч. члены исполнительного органа	-	70 580	70 580
в т.ч. иные работники принимающие риск	-	33 243	33 243
Итого прочих долгосрочных обязательств	149 255	68 042	217 297

Согласно внутреннему нормативному документу долгосрочное вознаграждение подлежит корректировке. Плановая корректировка долгосрочного вознаграждения проводится в декабре каждого года, внеплановая корректировка может проводиться в течение года при наступлении событий, значимо влияющих на размер обязательств перед работниками. В течение 2018 года была произведена корректировка долгосрочного вознаграждения в связи с расторжением трудового договора с работниками, принимающими риски, вследствие заранее установленных внутренним нормативным документом факторов корректировки. В декабре 2018 года была произведена плановая корректировка сформированных долгосрочных обязательств за 2015-2018 гг. Внеплановых корректировок не производилось.

Общий объем корректировки долгосрочного вознаграждения в 2018 году по членам исполнительных органов составил (-37 751) тыс. рублей (2017 г.: (-15 214) тыс. рублей), по иным работникам, принимающим риски (-19 841) тыс. рублей (2017 г.: (-16 911) тыс. рублей).

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

В течение 2018 года производился один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, общая сумма которой составила 3 440 тыс. рублей (с РК и СН) (12 чел.) (2017 г.: один вид выплат стимулирующего характера, установленный при приеме на работу иным работникам, принимающим риски, в общей сумме 3 619 тыс. рублей (с РК и СН) (13 чел.)).

Выплата выходного пособия членам исполнительных органов не производилась. В течение 2018 года было осуществлено три выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 1 100 тыс. рублей, размер наиболее крупной выплаты 400 тыс. рублей (2017 г.: было осуществлено две выплаты выходного пособия при увольнении иных работников, принимающих риски, в сумме 1 400 тыс. рублей, размер наиболее крупной выплаты 1 000 тыс. рублей).

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

Независимая оценка системы оплаты труда по итогам 2018 года была проведена АО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Согласно заключению независимого эксперта, система оплаты труда ПАО «Запсибкомбанк» в отчетном периоде соответствовала характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню принимаемых рисков. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

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

	2018 год		2017 год	
	Сумма выплат	Удельный вес, %	Сумма выплат	Удельный вес, %
Оплата труда согласно должностным окладам с учетом РК и СН	1 161 225	43,28	1 114 479	45,48
в том числе члены Совета директоров	159	0,01	149	0,01
в том числе члены исполнительных органов	34 499	2,97	36 576	3,28
в том числе иные работники, принимающие риски	39 806	3,43	40 257	3,61
основная часть заработной платы (должностные оклады с учетом РК и СН):	1 029 332	88,64	990 581	88,88
в том числе члены Совета директоров	159	0,02	149	0,02
в том числе члены исполнительных органов	34 499	3,35	36 576	3,69
в том числе иные работники, принимающие риски	38 551	3,75	39 132	3,95
компенсационная часть заработной платы с учетом РК и СН	131 893	11,36	123 898	11,12
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	1 255	0,95	1 125	0,91
Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН	989 591	36,88	810 264	33,07
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	266 250	26,91	138 948	17,15
в том числе иные работники, принимающие риски	78 016	7,88	69 207	8,54
из них премии	836 806	84,56	659 668	81,41
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	233 832	27,94	103 786	15,73
в том числе иные работники, принимающие риски	43 751	5,23	31 429	4,76
Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему заработку	388 119	14,47	390 627	15,94
в том числе члены Совета директоров	19	0,00	13	0,00
в том числе члены исполнительных органов	38 727	9,98	39 705	10,16
в том числе иные работники, принимающие риски	20 951	5,40	19 669	5,04
Вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе органов управления	70 375	2,62	61 476	2,51
в том числе члены Совета директоров	58 800	83,55	50 041	81,40
в том числе члены исполнительных органов	11 575	16,45	11 435	18,60
Социальные и льготные выплаты	69 769	2,60	63 495	2,59
в том числе члены Совета директоров	4 395	6,30	4 263	6,71
в том числе члены исполнительных органов	517	0,74	70	0,11
в том числе иные работники, принимающие риски	3 245	4,65	2 666	4,20
Выходные пособия	4 035	0,15	9 989	0,41
в том числе члены Совета директоров	-	0,00	-	0,00
в том числе члены исполнительных органов	-	0,00	-	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	1 100	27,26	1 400	14,02
Общий объем выплат	2 683 114	100,00	2 450 330	100,00
в том числе члены Совета директоров	63 373	2,36	54 466	2,22
в том числе члены исполнительных органов	351 568	13,10	226 734	9,25
в том числе иные работники, принимающие риски	143 118	5,33	133 199	5,44
Из них краткосрочных выплат в общем объеме выплат	2 679 079	99,85	2 440 341	99,59
в том числе члены Совета директоров	63 373	2,37	54 466	2,23
в том числе члены исполнительных органов	351 568	13,12	226 734	9,29
в том числе выплаты в натуральной форме	-	0,00	3	0,00
в том числе иные работники, принимающие риски	142 018	5,30	131 799	5,40
в том числе выплаты в натуральной форме	92	0,06	80	0,06

*Данные за 2017 год представлены в сопоставимых условиях по перечню выплат за 2018 год.

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

Разница сумм начисленных и выплаченных вознаграждений работникам объясняется следующим:

- по статье «Стимулирующие выплаты с учетом РК и СН» разница между суммой начисленных расходов и суммой произведенных выплат объясняется включением в состав выплат за 2018 год суммы премии по итогам работы 2017 года, выплаченной в 2018 году за счет созданных в 2017 году обязательств, в размере 65 100 тыс. рублей (2017 г.: включением в состав выплат суммы премии по итогам работы 2016 года в размере 64 745 тыс. рублей, выплаченной в 2017 году за счет созданных в 2016 году обязательств, а также включением в состав расходов за 2017 год суммы премии по итогам работы 2017 года в размере 65 100 тыс. рублей, выплаченной в 2018 году);

- по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, отпуска, компенсации за неиспользованный отпуск, иные выплаты по среднему заработку» сумма произведенных выплат больше суммы расходов, отраженных по статье «Оплата периода командировки, временной нетрудоспособности, иные выплаты по среднему заработку, за исключением отпускных», в связи с выплатой пособий из средств ФСС в размере 116 345 тыс. рублей (2017г.: 119 720 тыс. рублей), а также в связи с выплатой отпускных в размере 237 793 тыс. рублей за счет обязательств по оплате накапливаемых отсутствий работников на работе, начисленных как на начало отчетного года, так и в течение отчетного периода (2017г.: 247 143 тыс. рублей);

- по статье «Социальные и льготные выплаты» сумма произведенных выплат больше суммы начисленных расходов в связи с выплатой материальной помощи за счет ранее начисленных обязательств в размере 488 тыс. рублей (2017г.: 112 тыс. рублей).

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

В соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка принято решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ПАО «Запсибкомбанк» за 2018 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») не позднее 15 марта 2019 года.

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



А. Б. Сурин

Главный бухгалтер
ПАО «Запсибкомбанк»



Исполнитель:
Дош Е.И.
Телефон: (3452) 68-96-66



Г. А. Котова

13 марта 2019 года