

ГРУППА ПАО «ЗАПСИБКОМБАНК»

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	4
2. ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	13
3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	15
3.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ.....	15
3.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	16
4. КРЕДИТНЫЙ РИСК	18
5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	21
6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	21
7. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	22
8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	22
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ....	22
10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)	23
11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ	24
СПОСОБЫ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	25

ВВЕДЕНИЕ

Годовая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность раскрыты на сайте ПАО «Запсибкомбанк» (далее – Банк) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.zapsibkombank.ru>.

Отчетный период – с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года.

Настоящая Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – Отчет) представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Критерий существенности изменений - изменения показателя на 10 и более процентов за отчетный период.

В целях последовательности и сопоставимости данных, приведенных в настоящем Отчете, нумерация таблиц в Отчете указана в соответствии с нумерацией таблиц Указания Банка России от 07.08.2017г. №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание №4482-У).

Группа (банковская Группа) – банковская группа ПАО «Запсибкомбанк».

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 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. По состоянию на 1 октября 2019 года 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

Состав участников банковской Группы

По состоянию на 1 октября 2019 года банковская Группа включает головную кредитную организацию (ПАО «Запсибкомбанк») и четыре участника, которые не являются кредитными организациями.

Информация о различии периметра консолидации (состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора), по состоянию на 1 октября 2019 года приведена в таблице ниже.

Наименование	Вид деятельности	Включение участников в консолидированную отчетность Группы (МСФО)	Включение участников в консолидированную отчетность Группы, представляемую в целях надзора
Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Фред» (ООО «ИК «Фред»)	Инвестиционная	+	+
Общество с ограниченной ответственностью «Запсибинвестгруп» (ООО «Запсибинвестгруп»)	Инвестиционная	+	+
Общество с ограниченной ответственностью «Западно-Сибирская лизинговая компания» (ООО «Запсиблизинг»)	Финансовый лизинг	+	+
Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Тюмень-Полис» (ООО СК «Тюмень-Полис»)	Страхование	+	-

Включение отчетных данных ООО СК «Тюмень-полис» оказывает положительное влияние на величину собственных средств (капитала), обязательных нормативов и (или) размеров (лимитов) открытых валютных позиций Группы ПАО «Запсибкомбанк», в связи с чем, руководствуясь п.1.11 Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», участник ООО СК «Тюмень-Полис» признан неконсолидируемым участником Группы для целей составления консолидированной отчетности банковской Группы, представляемой в целях надзора.

1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

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

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

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

Группа 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.

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

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

Оценка достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П).

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Группы на основе консолидированной отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства (раздел 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», размещенной в сети «Интернет» по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/ Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей») (далее – форма 0409808).

Состав собственных средств (капитала) Группы

Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал), в том числе:	18 352 100	16 510 324
Базовый капитал	14 030 122	13 865 600
Основной капитал	14 030 122	13 865 600
Дополнительный капитал	4 321 978	2 644 724
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	76,4	84,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0), %	12,740	14,786
Норматив достаточности базового капитала (H20.1), %	9,881	12,652
Норматив достаточности основного капитала (H20.2), %	9,881	12,652

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Группой на основании Положения Банка России № 509-П.

В течение отчетного периода, как и в предыдущем периоде, Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала).

Величина базового и основного капитала совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала.

Увеличение собственных средств (капитала) обусловлено заработанной чистой прибылью.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Группы, установленные Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (далее – Положение Банка России № 646-П) соблюдаются. В соответствии с пунктом 8.1 Положения Банка России № 646-П при расчете величины собственных средств (капитала) Группы поэтапно исключаются привилегированные акции и эмиссионный доход по привилегированным акциям.

Группа не использует инновационные, сложные и гибридные инструменты собственных средств (капитала).

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России № 652-П) и Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

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

- Норматив достаточности базового капитала, который представляет собой соотношение базового капитала к взвешенным по риску активам Группы. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне не менее 4,5%.
- Норматив достаточности основного капитала, который рассчитывается как отношение основного капитала к взвешенным по риску активам. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне не менее 6,0%.
- Норматив достаточности собственных средств (капитала), который рассчитывается как отношение основного и дополнительного капитала к взвешенным по риску активам. Минимально допустимое значение данного показателя установлено на уровне 8,0%.

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 на консолидированной основе, головная кредитная организация банковской Группы полностью или частично утрачивает право на распределение прибыли.

Следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской Группы действовали на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

Наименование надбавки	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Надбавка для поддержания достаточности капитала	2,500%	1,875%
Антициклическая надбавка	0,000%	0,000%
За системную значимость	0,000%	0,000%
Итого	2,500%	1,875%

В течение отчетного периода, как и в предыдущем периоде, Группа на постоянной основе выполняла установленные Банком России обязательные нормативы с учетом действующих надбавок.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) представлена в разделе 4 формы 0409808 и размещена в сети «Интернет» по адресу www.zapsibcombank.ru в разделе «О банке/ Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлено сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 1 октября 2019 года (в соответствии с таблицей 1.2 Указания Банка России №4482-У):

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	22,23	1 805 002	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 804 112	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 804 112
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	890	X	X	X
2	«Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	15, 16	113 480 032	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	4 321 723
2.2.1	X	X	X	субординированные кредиты	X	0
X	X	X	X	субординированный депозит (облигационный заем), субординированные облигации по остаточной стоимости	X	917 692
X	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала,	47	268

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
				подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)»		
3	«Основные средства и материальные запасы», всего, в том числе:	9, 10	2 540 864	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	126 945	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	126 945	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	126 945
4	«Отложенные налоговые активы», всего, в том числе:	11.1	416	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	213	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	203	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	17.1	571 055	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	24	73 972	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	73 928	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	73 928
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	44	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	13

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Номер п/п	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7	«Средства в кредитных организациях», «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6, 7	117 073 055	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	147 788	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
8	X	X	X	«Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала»	17	60 219
9	«Резервный фонд»	33	181 709	«Резервный фонд»	3	181 709
10	«Нераспределенная прибыль»	33	16 075 116	«Нераспределенная прибыль»	2	12 305 393

* В строку 3 включены данные строки 10 ф. 0409802 «Гудвил и нематериальные активы». В строку 7 включены данные строки 7 ф. 0409802 «Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации – участники банковской группы».

Ниже представлена таблица сопоставления данных отчета о финансовом положении банковской Группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, по состоянию на 1 октября 2019 года (в соответствии с таблицей 1.3 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802*	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	
1	2	3	5	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках	1, 2	7 496 539	1, 2	6 502 058	
2	Средства в кредитных организациях	3	27 303 613	3	327 410	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	2 123	6	2 123	
3.1	производные финансовые инструменты			6	0	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли			6	0	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			4.1.1	26 722 247	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	6	83 721 599	4.1.2	84 671 270	
6	Чистые инвестиции в лизинг	7	718 702	0		
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания			6.1.1, 6.2.1	0	
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4	5 340 763	5	5 202 217	
9	Налоговые активы, в том числе отложенные	13, 14	3 923	11	482	
10	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	8, 11, 12	1 098 384	12, 13	1 675 915	
11	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4	6 955 816	4.2	7 448 371	
12	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы			7	147 788	
13	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:			10	126 945	
13.1	Деловая репутация (гудвил)			10.1	0	
13.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			10.2	126 945	
13.3	права на обслуживание ипотечных			10.3	0	

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802*	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	
1	2	3	5	5	6	7
	кредитов					
14	Основные средства и материальные запасы	9, 10	2 669 613	9	2 413 919	
15	Всего активов	15	135 311 075	14	135 240 745	
Обязательства						
16	Депозиты центральных банков			15.1, 15.2	22 113	
17	Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	146 792	15.3	124 748	
18	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, и вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	17	111 281 408	15.4, 15.5	112 062 826	
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения			16		
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			16	0	
20.1	производные финансовые инструменты			16	0	
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли			16	0	
21	Выпущенные долговые обязательства	18	770 844	15.6, 16.4	770 844	
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	20, 21	1 594 032	18, 19	1 404 092	
23	Налоговые обязательства, в том числе:	22, 23	631 609	17	574 683	
23.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)			17.2	0	
23.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)			17.3	0	
23.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов			17.4	0	
24	Субординированные кредиты (займы, депозиты)	19	499 501	15, 16	499 501	
25	Резервы на возможные потери			20	25 843	
26	Обязательства по пенсионному обеспечению			19.1	0	
27	Всего обязательств	24	114 924 186	21	115 484 650	
Акционерный капитал						
28	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	25	2 727 786	22	1 207 000	
28.1	базовый капитал	25	2 726 443	22.1	1 206 795	
28.2	добавочный капитал			22.2	0	
29	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	30	15 571 613	33	16 256 825	
30	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	26, 27, 28, 29	2 087 490	23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30,	2 292 270	

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	номер строки формы 0409802*	данные на 01.10.2019, тыс. руб.	
1	2	3	5	5	6	7
				31, 32		
31	Всего источников собственных средств	31	20 386 889	(35 - 34)	19 756 095	

*Номера строк приведены в соответствие с нумерацией ф. 0409802 «Консолидированный балансовый отчет».

Консолидированная финансовая отчетность включает данные ООО СК «Тюмень полис», показатели пруденциальной отчетности не содержат данные ООО СК «Тюмень-полис», в связи с требованиями к определению перечня консолидируемых участников Группы, установленными Положением Банка России № 509-П.

Информация о составе участников Группы, включая сведения о консолидируемых участниках и неконсолидируемых участниках, приведена во Введении настоящего отчета.

Балансовая стоимость активов ООО СК «Тюмень-Полис» по данным ф. 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 1 076 975 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 080 694 тыс. руб.)

Собственные средства ООО СК «Тюмень-Полис» по данным ф.0420127 «Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации» по состоянию на 1 октября 2019 года составляют 967 928 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 955 051 тыс. руб.).

Основными видами деятельности ООО СК «Тюмень-Полис» являются операции на территории Российской Федерации: проведение страхования и перестрахования в области личного, медицинского и имущественного страхования и страхования ответственности; ведение экспертной деятельности для страховых компаний и брокеров в области страхования и перестрахования; осуществление других работ и оказание других услуг, не запрещенных Федеральным законом.

Деятельность Компании регулируется законодательством Российской Федерации.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска в разрезе стран по состоянию на 1 октября 2019 года представлены в таблице:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, %	Сумма требований, взвешенных по уровню риска к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс.руб
Российская Федерация	0,000	95 883 245
Соединенные Штаты Америки	0,000	932 178
Королевство Бельгии	0,000	203 948
Республика Беларусь	0,000	5 833
Республика Казахстан	0,000	2 907
Великое Герцогство Люксембург	0,000	704
Республика Молдова	0,000	466
Республика Азербайджан	0,000	339

Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1,000	263
Республика Узбекистан	0,000	6
Республика Таджикистан	0,000	5
Республика Гана	0,000	2
Украина	0,000	1
ИТОГО	-	97 029 897

2. ТРЕБОВАНИЯ К КАПИТАЛУ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Информация о выполнении обязательных нормативов Группы раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813) и размещена в сети «Интернет» по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/ Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 652-П и Положением Банка России № 511-П.

Группа не допускала нарушений обязательных нормативов в течение отчетного периода.

В таблице ниже представлена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (в соответствии с таблицей 2.1 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	127 580 341	122 518 107	10 206 427
2	при применении стандартизированного подхода	127 580 341	122 518 107	10 206 427
3	при применении базового ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	17 549	20 456	1 404
7	при применении стандартизированного подхода	17 549	20 456	1 404
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
9	при применении иных подходов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в	неприменимо	неприменимо	неприменимо

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2019	данные на 01.07.2019	данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5
	уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	1 086 997	1 086 997	86 960
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	1 086 997	1 086 997	86 960
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 150	277 938	572
21	при применении стандартизированного подхода	7 150	277 938	572
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	неприменимо	неприменимо	неприменимо
24	Операционный риск	15 058 525	15 058 525	1 204 682
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	299 960	139 438	23 997
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	144 050 522	139 101 461	11 524 042

Группа не имеет разрешения на применение внутренних рейтингов (ПВР) при определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблицы за отчетный период:

Строка 20 «Рыночный риск», в том числе строка 21 «при применении стандартизированного подхода». По состоянию на 1 октября 2019 года финансовые активы, предназначенные для торговли (торговый портфель) отсутствуют, рыночный риск сформирован исключительно за счет товарного риска. По состоянию на 1 июля 2019 года, в целях расчета рыночного риска, в состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), включены облигации российской лизинговой компании стоимостью 183 695 тыс. рублей.

Изменения по строке 6 «Кредитный риск контрагента» и 25 «Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов» за третий квартал 2019 произошли в рамках текущей деятельности Группы.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ И ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

3.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

В нижеследующей таблице представлена информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов, рассчитанная как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца третьего квартала 2019 года (в соответствии с таблицей 3.3 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	1 432 907	-	137 455 489	11 711 708
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	12 205 745	11 711 708
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	12 205 745	11 711 708
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 711 708	11 711 708
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	494 037	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	146	-	224 901	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	26 893 819	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 144 445	-	28 504 843	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	58 114 669	-
8	Основные средства	-	-	2 362 877	-
9	Прочие активы	288 316	-	9 148 635	-

По состоянию на 1 октября 2019 года обремененными активами являются неснижаемый остаток на корреспондентском счете НОСТРО, обеспечивающий осуществление расчетных операций по данному корреспондентскому счету, а также средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Ресурсная база Группы стабильна, модель финансирования сформирована преимущественно привлеченными средствами клиентов. При этом Группа имеет возможность дополнительного финансирования, в том числе путем привлечения средств Банка России и на рынке межбанковского кредитования с предоставлением ликвидных активов в качестве обеспечения. При предоставлении внутридневных кредитов и кредитов овернайт соблюдается условие их обеспеченности, а также лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, установленный в генеральном кредитном договоре. Внутридневные кредиты и кредиты овернайт предоставляются Банком России в автоматическом режиме, ломбардные кредиты — в режиме запроса. Обеспечением данных кредитов служит залог (блокировка) ценных бумаг, отвечающих определенным требованиям.

Активы, переданные в залог или в обеспечение, учитываются в составе активов Группы с одновременным отражением на соответствующих внебалансовых счетах. При утрате прав на актив, а также при полной передаче рисков в учете отражается выбытие актива.

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах»:

Строка 3 «Долговые ценные бумаги, всего», в том числе строки 3.1 «долговые ценные бумаги кредитных организаций», 3.2 «долговые ценные бумаги юридических лиц, не являющихся кредитными организациями». Вложения в долговые ценные бумаги уменьшились в результате их реализации в течение третьего квартала 2019 года.

Строка 4 «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях». Снижение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях в течение третьего квартала 2019 года вызвано перераспределением свободных средств в иностранной валюте с корреспондентских счетов в операции межбанковского кредитования.

Строка 9 «Прочие активы». Снижение сумм остатков по данной строке обусловлено снижением остатков денежных средств в кассе и банкоматах, в связи со снижением лимита остатков наличных денежных средств.

3.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В нижеследующей таблице представлена информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами (в соответствии с таблицей 3.4 Указания Банка России №4482-У):

Номер	Наименование показателя	на 01.10.2019	на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах*	24 703	206 727
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего*, в том числе:	1 150 327	1 242 583
2.1	банкам - нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 139 541	1 233 633
2.3	физическим лицам - нерезидентам	10 786	8 950
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	-	1 553 163
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	1 553 163
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	227 422	237 958
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 854	2 140
4.3	физических лиц - нерезидентов	224 568	235 818

*Информация на 1 января 2019 года представлена без учета начисленных процентов. Информация на 1 октября 2019 года представлена с учетом начисленных процентов в связи с изменением Банком России порядка составления публикуемых форм отчетности.

Ценные бумаги нерезидентов (по состоянию на 1 января 2019 года) – это корпоративные еврооблигации, представленные ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в долларах США.

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблицы за отчетный период:

Строка 1 «Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах». Снижение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах вызвано переводом остатков на корреспондентский счет в банке-резиденте и перераспределением свободных средств в иностранной валюте с корреспондентских счетов в операции межбанковского кредитования.

Строка 2.3 «Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, в том числе физическим лицам - нерезидентам». Снижение требований по ссудам, предоставленным физическим лицам - нерезидентам, в течение 9 месяцев 2019 года обусловлено частичным гашением ссудной задолженности заемщиками - нерезидентами.

Строка 3 «Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов», в том числе 3.1 «имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности». Вложения в долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов отсутствуют на отчетную дату в результате их частичной реализации в течение второго квартала 2019 года, а также по причине погашения части ценных бумаг по сроку.

Строка 4.2 «Средства юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями». Преимущественно снижение средств по счетам юридических лиц – нерезидентов обусловлено потребностями клиентов, периодически аккумулирующих средства для последующего осуществления расчетов в рамках своей текущей деятельности.

4. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Информация в соответствии с таблицей 4.1.1 Указания Банка России №4482-У не раскрывается, так как на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года у Группы отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и положением Банка России № 611-П.

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 1 октября 2019 года (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России № 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	9 480 826	18,42	1 746 271	0,98	92 663	-17,44	-1 653 608
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	4 310 921	21,06	907 912	1,40	60 320	-19,66	-847 592
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	8 848 546	21,74	1 923 646	1,27	112 141	-20,47	-1 811 505
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	6 000 829	21,48	1 289 178	1,37	82 389	-20,11	-1 206 789
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

В нижеследующей таблице представлена информация по состоянию на 1 января 2019 года (в соответствии с таблицей 4.1.2 Указания Банка России №4482-У):

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	12 835 418	17,24	2 212 768	0,94	121 287	-16,29	-2 091 481
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6 316 594	21,10	1 332 728	1,22	76 844	-19,88	-1 255 884
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	6 269 355	21,55	1 350 830	1,17	73 038	-20,38	-1 277 792
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4 604 022	21,66	997 272	1,34	61 532	-20,32	-935 740
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Пояснительная информация о причинах существенных изменений данных таблиц за отчетный период:

Строка 2 «Реструктурированные ссуды». Сумма требований снизилась в связи с прекращением классификации в более высокую категорию качества и частичным погашением. Сумма сформированного резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, так и по решению уполномоченного органа) снизилась пропорционально снижению суммы требований, процент резерва незначительно повысился.

Строка 3 «Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам». Сумма требований снизилась в связи с прекращением классификации в более высокую категорию качества и частичным погашением. Сумма сформированного резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, снизилась пропорционально снижению суммы требований, процент резерва существенных изменений не претерпел. Процент резерва, установленный решением уполномоченного органа, несколько повысился, соответственно сумма фактически сформированного резерва по таким ссудам снизилась в меньшей степени, чем задолженность.

Строка 4 «Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков», в том числе строка 4.1 «перед отчитывающейся организацией». Сумма требований возросла в связи с принятием уполномоченным органом в отчетном периоде ряда решений о классификации соответствующих требований в более высокую категорию качества. Сумма сформированного резерва (как в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П, так и по решению уполномоченного органа) возросла пропорционально увеличению суммы требований, процент резерва существенных изменений не претерпел.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

Кредитный риск контрагента по операциям на финансовых рынках – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента.

Информация в соответствии с таблицей 5.7 Указания Банка России № 4482-У не раскрывается, так как Группа не имеет разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента, в регуляторных целях.

6. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Риск секьюритизации – вероятность возникновения убытков в результате участия в операциях секьюритизации, связанных как с неисполнением обязательств по секьюритизированным требованиям, так и с рисками отношений секьюритизации.

Группа применяет стандартизированный подход 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 Группы, возникающих в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги не применяются.

Информация о риске секьюритизации раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Запсибкомбанк» за 9 месяцев 2019 года.

7. РЫНОЧНЫЙ РИСК

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

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска

Не применимо.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы, рассчитан по базовому индикативному подходу с учетом подхода, предусмотренного Положением Банка России № 652-П и Положением Банка России 509-П, и на 1 октября 2019 года составляет 1 204 682 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 1 090 910 тыс. руб.).

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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.

Представленная ниже информация подготовлена на основе консолидированной отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

	Влияние на финансовый результат (млн. рублей)	Влияние на капитал (млн. рублей)
Снижение процентной ставки на 200 базисных пункта	(62,8)	(50,2)
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	62,8	50,2
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(125,6)	(100,5)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	125,6	100,5

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	(98,4)	(78,7)
Рост процентной ставки на 200 базисных пункта	98,4	78,7
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	(196,7)	(157,4)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	196,7	157,4

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ, НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 26.07.2017 года № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования).

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 03.12.2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями» ПАО «Запсибкомбанк» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

11. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ

Информация о выполнении норматива финансового рычага банковской Группы раскрыта в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813 и размещена в сети «Интернет» по адресу www.zapsibkombank.ru в разделе «О банке/ Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей».

Ниже представлена динамика норматива финансового рычага Группы и его компонентов на отчетные даты:

	01.10.2019	01.07.2019	01.04.2019	01.01.2019
Основной капитал	14 030 122	14 024 583	14 017 594	13 865 600
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	135 468 801	133 609 767	130 906 569	129 642 214
Норматив финансового рычага по Базелю III, %	10,36	10,50	10,71	10,70

Значение норматива финансового рычага Группы за отчетный период изменилось незначительно и составило 10,36% при минимальном значении, установленным Банком России – 3%. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага по состоянию на 1 октября 2019 года составила 135 468 801 тыс. рублей (1 января 2019 года составила 129 642 214 тыс. рублей).

Представленные выше данные показывают, что существенных изменений значения норматива финансового рычага не происходило.

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

СПОСОБЫ И МЕСТО РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017г. № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» ПАО «Запсибкомбанк» сообщает, что Банком принято решение о раскрытии Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Группы ПАО «Запсибкомбанк» за 9 месяцев 2019 года в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.zapsibkombank.ru) в разделе «О банке/ Финансовые показатели/ Раскрытие информации для регулятивных целей» не позднее 29 ноября 2019 года.

Президент ПАО «Запсибкомбанк»



И.о. главного бухгалтера

28.11.2019 г.

А.Б. Сурин

Е.М. Столбова