

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		4217371	4609419
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		9162841	5948814
2.1	Обязательные резервы		1487136	1494933
3	Средства в кредитных организациях		14709487	16885997
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4867446	6831399
5	Чистая ссудная задолженность		144379537	184257722
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12434350	13469864
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		5745763	5745763
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		24923673	10409945
8	Требования по текущему налогу на прибыль		45780	222129
9	Отложенный налоговый актив		5249787	5261278
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		1373900	1858987
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2683536	2704475
12	Прочие активы		15960125	16413598
13	Всего активов		240007833	268873627
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		6366004	6060000
15	Средства кредитных организаций		29076785	30144855
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		137221746	157141560
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		74228028	71851006
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		147153	0
18	Выпущенные долговые обязательства		22606438	45243540
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		620416	746941

21	Прочие обязательства	8712461	6460616
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	626644	1355050
23	Всего обязательств	205377647	247152562
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	33545000	19545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	1545000	1545000
27	Резервный фонд	842543	1731750
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-304717	-310027
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	114654	92016
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6534	5969544
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1118828	-6852218
35	Всего источников собственных средств	34630186	21721065
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	54090995	55297981
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	15072986	18393121
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина  
Телефон: 937-07-37

10.11.2017

Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО   регистрационный номер (/порядковый номер)		
45	29325987	3255	

**Отчет о финансовых результатах  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2017 года**

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		16679676	18082889
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		722341	1333624
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		14351759	15459222
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1605576	1290043
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		12656360	15653304
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1842767	2110375
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		8185178	9551420
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2628415	3991509
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		4023316	2429585
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:		-3006871	-3882958
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-764795	-699473
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1016445	-1453373
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-134881	95279
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		96393	243475
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		34898	42666
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-208207	-2469017
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		119915	1251413
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		10339	88157
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		76756	56195

14	Комиссионные доходы	1882726	1800626
15	Комиссионные расходы	680416	628974
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-37840	4828
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	484884	-5722
18	Изменение резерва по прочим потерям	817364	-1156224
19	Прочие операционные доходы	497303	497316
20	Чистые доходы (расходы)	3975679	-1633355
21	Операционные расходы	4947375	4385510
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-971696	-6018865
23	Возмещение (расход) по налогам	147132	-192968
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-818572	-5561732
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-300256	-264165
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1118828	-5825897

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-1118828	-5825897
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-22639	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		22639	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-40725	189521
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-40725	189521
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-11868	66180
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-28857	123341
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-6218	123341
10	Финансовый результат за отчетный период		-1125046	-5702556

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина  
Телефон: 937-07-37

10.11.2017

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35090000.0000	X	21090000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		35090000.0000	X	21090000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1549601.0000	X	-1247875.0000	X
2.1	прошлых лет		0.0000	X	5974793.0000	X
2.2	отчетного года		-1549601.0000	X	-7222668.0000	X
3	Резервный фонд		842543.0000	X	1731750.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		34382942.0000	X	21573875.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		522.0000	131.0000	472.0000	314.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		2583486.0000	645871.0000	1943222.0000	1295481.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		679312.0000	169828.0000	1278597.0000	852398.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	215349.0000	143566.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	162925.0000	108616.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	52424.0000	34949.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		861091.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		4124411.0000	X	3437640.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		30258531.0000	X	18136235.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	5100000.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	5100000.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	5100000.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		861091.0000	X	1722235.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		861091.0000	X	1722235.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		131.0000	X	314.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		797960.0000	X	1595921.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		63000.0000	X	126000.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		861091.0000	X	1722235.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	3377765.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		30258531.0000	X	21514000.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		11990970.0000	X	14627693.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		749000.0000	X	1423475.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X

150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		12739970.0000	X	16051168.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		721895.0000	0.0000	530897.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		175400.0000	X	343784.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		175400.0000	X	343784.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		175400.0000	X	343784.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		897295.0000	X	874681.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		11842675.0000	X	15176487.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		42101206.0000	X	36690487.0000	X
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
160.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
160.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		233784686.0000	X	272448492.0000	X
160.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		232986595.0000	X	270852257.0000	X
160.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		232225466.0000	X	270113742.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
161	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)		12.9429	X	6.6568	X
162	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)		12.9872	X	7.9431	X
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)		18.1295	X	13.5833	X
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
165	надбавка поддержания достаточности капитала		не применимо	X	не применимо	X
166	антициклическая надбавка		не применимо	X	не применимо	X
167	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
169	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
170	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		965075.0000	X	9273.0000	X
173	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		2492235.0000	X	937139.0000	X
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		1120011.0000	X	712956.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X

79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	X	не применимо	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		213880669	190301818	128756865	239576590	218488566	168188688
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		43120615	43102380	0	23843310	23833060	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		5704372	5704372	0	6104208	6104208	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		20029753	20011882	0	13246524	13237290	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		23690464	23689684	4737937	33877194	33868610	6773722
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2075134	2075134	415027	1496301	1496301	299260
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		15242490	15242487	3048497	16092064	16086342	3217268
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		95704	95696	47848	3935	3927	1964
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		95704	95696	47848	3935	3927	1964
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		145848589	122300014	122300014	180579355	159522903	159522903
1.4.1	осудная задолженность юрлиц с начисленными %%		114147311	92890997	92890997	135892264	117095743	117095743
1.4.2	осудная задолженность физлиц с начисленными %%		9105498	8137355	8137355	14666318	14604547	14604547
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		1125297	1114044	1671066	1272796	1260066	1890099
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		536781	536781	101756	770751	770751	148550
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		536781	536781	101756	770751	770751	148550
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		41884202	38442203	60576792	35116839	31409943	48651619
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1438004	1379094	1517003	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		950239	735600	956280	748304	566951	737036



12.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		35883713	32715263	49072895	32718440	29192897	43789346
12.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		3612246	3612246	9030614	1650095	1650095	4125237
12.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
12.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладами		0	0	0	0	0	0
13	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		126832	118349	162246	8646	6700	22343
13.1	с коэффициентом риска 110 процентов		108199	102744	113018	0	0	0
13.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1836	1418	1985	1974	1542	2159
13.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
13.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов		14756	12626	37880	4642	3588	10763
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов		2041	1561	9363	2030	1570	9421
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		39413882	38787238	15458047	40478150	39123099	17188879
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском		15046200	14579652	15320627	18393120	17267151	16943104
14.2	по финансовым инструментам со средним риском		26787	13126	13126	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском		585590	585590	124294	1119032	1119032	245775
14.4	по финансовым инструментам без риска		23755305	23608870	0	20965998	20736916	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		21621		21938	0		0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standart & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		1796763.0	1787831.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		35935265.0	35756613.0
6.1.1	чистые процентные доходы		13559601.0	15864003.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		22375664.0	19892610.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		4807670.6	10005122.1
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		251002.9	556770.7
7.1.1	общий		89830.0	146992.1
7.1.2	специальный		161172.9	409778.6
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего,		29328.9	42999.5

	в том числе:				
7.2.1	общий			9516.9	29312.8
7.2.2	специальный			19812.0	13133.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска			0.0	553.7
7.3	валютный риск, всего в том числе:			0.0	193466.1
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска			0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			104281.9	7173.4
7.4.1	основной товарный риск			80864.4	0.5
7.4.2	дополнительный товарный риск			23417.5	7172.9
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска			0.0	0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		27634997	1461422	26173575
1.1	по ссудам, осудной и приравненной к ней задолженности		24436738	3008266	21428472
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2571615	-817956	3389571
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		626644	-728888	1355532
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-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:	6987360	49.54	3461543	1.32	92035	-48.22	-3369508
1.1	ссуды	6987360	49.54	3461543	1.32	92035	-48.22	-3369508
2	Реструктурированные ссуды	38126586	6.21	2369393	2.26	860238	-3.95	-1509155
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	6627731	5.81	385042	0.66	43576	-5.15	-341466
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	5299586	15.82	838462	0.63	33163	-15.19	-805299
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	4184700	16.01	670017	0.46	19174	-15.55	-650843
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	3061061	15.68	480060	1.49	45720	-14.19	-434340
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	336613	11.05	37190	0.00	0	-11.05	-37190

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.						
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		30258531.0	31547978.0	21461369.0	21514000.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		251932963.0	267832731.0	266953874.0	280283738.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		12.0	11.8	8.0	7.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия					
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	ПАО Банк ЗЕНИТ	101032558	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	обыкновенные акции	33545000	33545000 тыс. RUB
2	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	754220	20000 тыс. USD
3	Государственная корпорация Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	749000	2140000 тыс. RUB
4	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1189346	20500 тыс. USD
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
7	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru)



Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 16572303, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3879157;  
1.2. изменения качества ссуд 4578809;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 1941253;  
1.4. иных причин 6173084.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 13564037, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 17004;  
2.2. погашения ссуд 5165321;  
2.3. изменения качества ссуд 2131716;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 1965749;  
2.5. иных причин 4284247.

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина  
Телефон: 937-07-37

10.11.2017

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		
		регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29325987	3255	

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года**

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	12.9	6.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	13.0	7.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	18.1	13.6
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	101.5	125.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	137.1	146.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	50.7	49.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.2 Минимальное 0.3	Максимальное 19.5 Минимальное 0.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	142.6	192.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.1	0.2
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	3.1	3.4
13	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины				

	кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	1.7	2.2

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		240007833
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		26278
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		840522
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		17070782
7	Прочие поправки		6155764
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		251789651

### Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		227507706.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4124411.0

3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		223383295.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		26278.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		26278.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		10612086.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		840522.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		11452608.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		38787235.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		21716453.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		17070782.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		30258531.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		251932963.0

## Показатель финансового рычага

22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	12.1
----	--	------

## Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017		Данные на 01.07.2017		Данные на 01.10.2017	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ</b>								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
<b>ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО							
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
<b>СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X		X	

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина  
Телефон: 937-07-37

10.11.2017

## Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29325987	3255

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2017 года

Кредитной организации  
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
129110, Москва, Банный пер., д.9

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-1007199	-5226283
1.1.1	проценты полученные		15515947	15507050
1.1.2	проценты уплаченные		-13259143	-15669855
1.1.3	комиссии полученные		1865304	1709342
1.1.4	комиссии уплаченные		-685944	-634665
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		37952	251628
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-208207	-2469017
1.1.8	прочие операционные доходы		497901	632352
1.1.9	операционные расходы		-4539139	-4280772
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-231870	-272346
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2001216	-12747066
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7797	-241320
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1703170	-3903403
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		35183662	-13907308
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-775636	-7439147
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		306004	-6681058
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1028885	2580760
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-18806248	-1801010
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		147153	156830

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-22005352	1775045
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		3267119	16713545
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-3008415	-17973349
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-6855015	-10485594
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		8021730	8941705
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		-18535224	-968109
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		4706382	3963815
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-117719	102347
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2482247	570501
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10297599	2124665
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		14000000	8000000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		14000000	8000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		59659	-2651327
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		753645	-10500011
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		25841956	38970496
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		26595601	28470485

Первый Заместитель  
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева

Исполнитель И.А. Есина  
Телефон: 937-07-37

10.11.2017

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)  
на 01 октября 2017 года**

**Информация о кредитной организации**

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9.

Отчетный период: 9 месяцев 2017 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2017 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд» (доля участия Банка – 27,8584%);
7. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
8. Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие» (доля участия Банка - 100%);
9. Общество с ограниченной ответственностью «Арсенал Групп» (доля участия Банка – 100%).

Также Банк является владельцем 100% паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «ШЕСТОЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ».

Консолидированная финансовая отчетность Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ [www.zenit.ru](http://www.zenit.ru) в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность бухгалтерской отчетности.

**Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации.**

Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации “О банках и банковской деятельности”, “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, “Об акционерных обществах”, “О государственной тайне”, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также Уставом Банка.

Банк является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.



Банк входит в число крупнейших частных банковских структур России. В целях обеспечения долгосрочной конкурентоспособности и укрепления позиций на рынке банковских услуг выбрана стратегическая модель развития в качестве универсального банка, имеющего общедофедеральную сеть.

По состоянию на 01.10.2017 общее количество точек региональной сети с учетом дочерних банков составило 149, они расположены в 27 регионах России.

Банк предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по следующим направлениям:

Корпоративный бизнес:

- Коммерческое кредитование;
- Проектное финансирование;
- Торговое финансирование, включая аккредитивы и гарантии;
- Факторинг;
- Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов и конверсионные операции;
- Размещение денежных средств;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг;
- Инкассация;
- Обслуживание ВЭД и валютный контроль.

Малый и средний бизнес:

- Кредитование (оборотное кредитование, бизнес-ипотека, кредиты на покупку автотранспортных средств и оборудования, овердрафты, факторинг);
- Гарантии и аккредитивы;
- Расчетно-кассовое обслуживание и конверсионные операции;
- Зарплатные проекты;
- Эквайринг.
- Инвестиционный бизнес:
- Организация долгового финансирования;
- Операции на финансовых рынках;
- Брокерские услуги;
- Управление активами;
- Финансовый консалтинг и иные инвестиционно-банковские услуги.
- Розничный бизнес:
- Кредитование (автокредитование, ипотека, кредиты на неотложные нужды);
- Вклады;
- Банковские карты;
- Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, денежные переводы и операции с наличной валютой;
- Аренда сейфов.
- Комплексное обслуживание частных инвесторов;
- Традиционные розничные банковские услуги;
- Управление инвестициями;
- Консультационные услуги.

Банк является принципиальным членом международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и UnionPay International, а также платежной системы «МИР».

В рамках принципиального членства Банк предоставляет услуги эквайринга и проводит эмиссию карт вышеуказанных платежных систем.

## **Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности:

- Активы Банка на 01.10.2017 составили 240 007 833 тыс.руб.
- Капитал Банка на 01.10.2017 составил 42 101 206 тыс.руб. (Базель III).
- Убыток на 01.10.2017 составил 1 118 828 тыс.руб.

Наиболее значимыми событиями для Банка за 9 месяцев 2017 года стали следующие:

- На Внеочередном Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 03 февраля 2017 года, было принято решение об увеличении уставного капитала Банка на 14 млрд руб. В июне 2017 года Банк успешно завершил процедуру увеличения капитала Банка. После размещения 14 млрд. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 руб. каждый уставный капитал Банка составил 33,545 млрд.рублей.
- 18 января 2017 года в соответствии с ранее объявленной офертой Банк ЗЕНИТ по соглашению с владельцами приобрел биржевые облигации 5 выпусков на общую сумму 1,2 млрд. рублей. В рамках оферты Банк приобрел 378,048 тыс. облигаций 10-й серии, 30 тыс. облигаций 11-й серии, 322,477 тыс. облигаций серии БО-09, 260 тыс. бумаг серии БО-11 и 250,096 тыс. облигаций БО-13. Номинал каждой облигации – 1000 руб. Цена приобретения облигаций 10-й серии составила 99,67% от номинала, 11-й серии - 98,85% от номинала, выпуска БО-09 - 99,83% годовых, выпуска БО-11 - 99,19% от номинала, выпуска БО-13 - 99,44% от номинала.
- В январе 2017 года Банк ЗЕНИТ начал эмиссию карт российской национальной платежной системы «МИР», а также выпуск премиальных карт международной платежной системы MasterCard Worldwide - MasterCard Platinum и MasterCard World Elite.
- 28 февраля 2017 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии 08, выкупив у держателей облигации на сумму 1,78 млрд рублей. В тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- 07 марта 2017 года Банк ЗЕНИТ совместно с БИНБАНК, «Совкомбанк» и Банком «Еврофинанс» выступил организатором размещения биржевых облигаций компании ПАО «ТрансФин-М» серии 001P-02 на 5 млрд руб. По облигациям установлена ставка купона в размере 12,75% годовых.
- Банк ЗЕНИТ выступил организатором первичного размещения облигаций Внешэкономбанка серии ПБО-001P-06 на 15 млрд руб. Размещение бумаг состоялось 30 марта 2017 года по открытой подписке на Московской бирже. Срок обращения облигаций — 1 год 4 месяца (484 дня), оферта не предусмотрена. Ставка купона была установлена в размере 9,45% годовых.
- На заседании Комиссии по координации вопросов кредитования агропромышленного комплекса Министерства сельского хозяйства России, состоявшемся 17 февраля 2017 года, было принято решение о присвоении Банку ЗЕНИТ статуса уполномоченного банка. В сентябре 2017 Банк предоставил первый кредит в рамках государственной программы поддержки предприятий АПК. Кредитные средства, полученные

птицекомплексом «ВыксОВО», будут направлены на развитие птицефабрики в пос. Выксово Нижегородской области.

- 10 апреля 2017 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-09, выкупив 1 273 539 облигаций по цене 100% от номинала и в тот же день в процессе вторичного размещения вернул большую часть выкупленных облигаций в рынок.
- 2 июня 2017 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций 10-й серии, выкупив 2 071 036 облигаций по цене 100% от номинала, в тот же день Банк вернул в рынок часть выкупленного объема.
- Банк ЗЕНИТ предлагает физическим лицам новую программу рефинансирования кредитов, полученных в других банках. Условия программы позволяют облегчить долговую нагрузку: уменьшить ставку, снизить размер ежемесячного платежа, изменить срок кредита, а также объединить в один до пяти кредитов.
- Банк ЗЕНИТ заключил соглашение с НО «Гарантийный фонд Республики Татарстан» о предоставлении поручительств по банковским гарантиям и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства. Согласно условиям подписанного соглашения, клиенты Банка ЗЕНИТ смогут воспользоваться поручительством Гарантийного фонда Республики Татарстан при получении кредитов и банковских гарантий в случае недостатка собственного залогового обеспечения. Поручительство может быть предоставлено в объеме до 25 млн рублей (до 30 млн рублей на группу взаимосвязанных компаний) и обеспечивать до 50% залоговой массы.
- 24 августа 2017 года Банк ЗЕНИТ осуществил полное погашение собственных облигаций 8-го выпуска (ISIN: RU000A0JSVF2) на общую сумму 5 млрд руб. (5 млн штук номинальной стоимостью 1000 рублей каждая).
- 4 сентября 2017 года Банк ЗЕНИТ исполнил оферту по требованию владельцев биржевых облигаций серии БО-11, выкупив 5 427 341 облигаций по цене 100% от номинала.

#### **Банку присвоены следующие международные кредитные рейтинги:**

Рейтинговое агентство Fitch Ratings:

- долгосрочный РДЭ в национальной и иностранной валюте - "BB", прогноз «Стабильный»
- краткосрочный РДЭ в иностранной валюте - "B"
- рейтинг устойчивости - "b+"
- рейтинг поддержки - 3

Рейтинговое агентство Moody's Investment Services:

- рейтинг депозитов в иностранной и национальной валюте - "Ba3", прогноз «Негативный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Негативный»
- оценка риска контрагента - "Ba2"

Далее представлена сопроводительная информация, подлежащая обязательному ежеквартальному раскрытию в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

### Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Размер собственных средств (капитала) Банка составил по состоянию на 01.10.2017г. 42101206 тыс. руб. Установленные требования к уровню достаточности капитала выполнялись.

Суммы убытков от обесценения и восстановлений убытков от обесценения (созданные и восстановленные резервы) для каждого вида активов были в полном объеме признаны по итогам 9-ти месяцев 2017 г. в составе базового капитала.

Досоздание (-) / восстановление резервов (+) по видам активов	01.10.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-2 243 696
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	1 620
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-781 578
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	16 783
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-37 840
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	484 884
Прочие активы	817 364
Итого досоздание (-) / восстановление резервов (+)	-1 742 463

### Пояснения по расчету собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату	наименование статьи	номер строки	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), Эмиссионный доход. Всего , в т.ч.	24, 26	35 090 000	X	X	
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	35 090 000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	35 090 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	166 298 531	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	11 990 970
2.2.1	из них: субординированные кредиты	X	4 489 684	из них: субординированные кредиты	X	1 943 566
X	X	X	X	из них: субординированный займ в виде ОФЗ	X	9 932 750
X	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	749 000
2.2.1.1	из них: субординированные кредиты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	2 140 000	из них: субординированные кредиты	X	749 000
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	1 373 900	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	653	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	522	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	131	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	131
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	5 249 787	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	3 229 357	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	2 583 486
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 020 430	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
				Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	25	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	620 416	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, "собственные акции (доли), приобретенные	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	196 447 047	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	965 075	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	3 964 433	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	679 312
				существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала	23	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	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала	40	0

	финансовых организаций			финансовых организаций		
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	902 368	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55, 56	897 295

**Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага**

Основные компоненты финансового рычага	01.10.2017	01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	30 258 531	21 514 000
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	251 932 963	280 283 738
Показатель финансового рычага, %	12.0	7.7

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

**Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Банк) уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход Банка к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса Банка в долгосрочной перспективе.

Банк придерживается следующего подхода в части принятия рисков: принимать только те риски, уровень и природа которых понятны для руководства Банка. В этой связи в ходе процесса андеррайтинга рисков соответствующие подразделения Банка проводят тщательный анализ планируемых операций и предлагаемых проектов, включая независимую оценку риска (количественную (в применимых случаях) и качественную), осуществляемую подразделением по управлению рисками (Департаментом рисков).



Принятие риска (установление лимита риска) осуществляется уполномоченными коллегиальными органами Банка в рамках формализованного процесса андеррайтинга риска и с применением инструментов по снижению и последующему мониторингу / контролю риска. Установленные лимиты риска на протяжении срока их действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до сведения соответствующего уровня руководства Банка. Все новые операции и продукты подлежат предварительному анализу и оценке на предмет наличия и степени подверженности риску.

В целом, подход Банка к управлению рисками можно охарактеризовать как консервативный с безусловным приоритетом сохранения финансовой устойчивости и ликвидности Банка над получением краткосрочной прибыли при обязательном соблюдении всех регулятивных требований Банка России и норм законодательства РФ.

В качестве значимых рисков Банк выделяет следующие риски:

- Кредитный риск,
- Риск ликвидности (включая возможные концентрации в составе базы фондирования Банка),
- Рыночный риск (включая процентный, фондовый, валютный и товарный риски),
- Процентный риск по инструментам банковского портфеля,
- Операционный риск,
- Концентрации рисков в составе кредитных портфелей Банка,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск,
- Прочие риски, которые могут быть признаны значимыми с позиций достижения стратегических целей Банка.

Выявление рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) рисков. Выявление рисков осуществляется на постоянной основе.

Риски выявляются во всех продуктах, услугах и бизнес-процессах, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению. Выявление рисков осуществляют ДР и подразделения Банка, которые непосредственно координируют или выполняют бизнес-процесс, продукт или операцию.

В Банке принят подход организации к оценке и принятию соответствующих мер в отношении его рисков, возникших из всех возможных источников, а также к контролю и мониторингу этих рисков в целях обеспечения достижения стратегических целей и задач и в конечном счете роста стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Банк является универсальной банковской структурой и присутствует на всех основных сегментах финансового рынка РФ. Основной объем операций Банка сосредоточен на рынке кредитования корпоративных клиентов (корпоративный банк). Далее по значимости следуют операции Банка на рынке ценных бумаг, кредитование физических лиц, а также заемщиков из состава малого и среднего бизнеса (МСБ). Соответственно, наиболее значимыми рисками для Банка являются кредитный риск и рыночный риск (с учетом его разновидностей).

Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме, в составе настоящей информации о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом отсутствует.

### **Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Управление внутреннего аудита, Управление комплаенс контроля, Управление финансового мониторинга, Управление информационной безопасности, подразделения риск-менеджмента (Департамент рисков), подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка, бизнес-подразделения.

Совет директоров Банка определяет базовые принципы и подходы к управлению рисками, рассматривает отчеты Комитета по стратегическому планированию Совета директоров по итогам оценки общего уровня рисков Банка и эффективности функционирования систем управления и контроля рисков в Банке.

Комитет по стратегическому планированию Совета директоров рассматривает основные риски Банка (в том числе финансовые, операционный, риск потери деловой репутации и правовой), проводит анализ и готовит предложения для Совета директоров Банка в отношении принципов и политик по выявлению, оценке и управлению рисками.

Правление Банка реализует базовые принципы и подходы к управлению рисками, утверждает внутренние нормативные и методические документы, регламентирующие процедуры анализа, оценки, управления и контроля по всем значимым рискам, контролирует соблюдение установленных базовых параметров риска на основе рассмотрения отчетов по рискам, утверждает полномочия и персональный состав профильных комитетов Правления Банка.

Комитеты Правления Банка, в том числе Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), Кредитный комитет Банка (Большой и Малый), несут ответственность за управление кредитными рисками, рыночными рисками и рисками ликвидности и осуществляют контроль за этими рисками как на уровне портфелей в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Управление внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками.

Управление комплаенс контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска и разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Управление финансового мониторинга осуществляет управление рисками в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление информационной безопасности осуществляет управление рисками в области информационной безопасности.

Департамент рисков, как независимое подразделение по оценке, управлению и контролю рисков, отвечает за разработку и внедрение методической и аналитической базы системы управления рисками, проведение независимой оценки рисков отдельных позиций/портфелей/операций, агрегирование рисков Банка, формирование предложений на установление лимитов, а также осуществление контроля над использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков. Департамент рисков разрабатывает систему отчетов по рискам и на регулярной основе формирует и представляет руководству Банка соответствующие отчеты.

Подразделения бэк-офиса и финансового блока Банка осуществляют контроль и управление рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Подразделения бизнес-блока (бизнес-подразделения) Банка:

- осведомлены о рисках, связанных с деятельностью соответствующего подразделения;
- взаимодействуют с Департаментом рисков, Управлением финансового мониторинга, Управлением информационной безопасности и Управлением комплаенс контроля в части идентификации и количественной оценки рисков, связанных с деятельностью подразделения;
- отвечают за предоставление данных для анализа и оценки рисков по направлению деятельности подразделения;
- отвечают за внедрение и реализацию мероприятий по минимизации рисков и процедур контроля рисков по направлению деятельности подразделения.

### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Принцип построения организационной структуры Банка в части вопросов управления рисками и капиталом состоит в обеспечении разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, агрегирование, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам и достаточности капитала не являлись функциями одного подразделения.

В Банке обеспечено распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, и организована система контроля за функционированием системы управления рисками со стороны органов управления Банка посредством рассмотрения отчетности по рискам и капиталу и посредством осуществления внешнего и внутреннего аудита.

Банк определяет свою склонность к риску в целом, а также в разрезе направлений деятельности в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

Система управления рисками Банка обеспечивает:

- идентификацию рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификацию потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк,
- выделение значимых для Банка рисков,
- осуществление оценки выявленных (идентифицированных) рисков в Банке,
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- осуществление постоянного мониторинга (контроля) за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка,
- наличие централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Банк разрабатывает методологию идентификации (выявления) рисков в деятельности Банка и выделения значимых для Банка рисков из состава выявленных.

### **Политика в области снижения рисков**

В Банке разработаны меры по снижению рисков и включают, среди прочего, следующие основные меры:

- установление (снижение) лимита,
- применение инструментов хеджирования риска,
- принятие залогов (гарантий, поручительств),
- диверсификация риска.

Политика Банка в области снижения рисков является составной частью системы контроля рисков Банка и направлена на поддержание величины принимаемых рисков на приемлемом для Банка уровне. Основными инструментами снижения риска, предусматриваемыми соответствующей политикой Банка, являются: хеджирование, обеспечение сделки (принятие залогов, гарантий, поручительств), диверсификация, в том числе путем установления лимитов и иных ограничительных условий (контролируемых факторов) по сделке (портфелю, программе). Более подробно аспекты политики снижения риска в отношении основных рисков и применяемые инструменты снижения риска представлены ниже в описании основных рисков Банка.

### **Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Поскольку наличие капитала и поддержание его адекватности является основой сохранения бизнеса Банка, планирование и оценка достаточности капитала являются неотъемлемыми составляющими процедур управления Банком. На текущий момент процедуры планирования достаточности капитала встроены в состав ежегодных процедур бизнес-планирования и бюджетирования Банка. При этом содержанием планирования достаточности капитала является обеспечение поддержания в плановом периоде устанавливаемого внутреннего целевого уровня достаточности капитала при безусловном соблюдении нормативов достаточности капитала. В рамках процедур текущего контроля соблюдения целевого уровня достаточности капитала проводится предварительная оценка регулятивной нагрузки по планируемым изменениям структуры и объемов активов Банка. В целях оценки влияния на финансовые результаты деятельности и достаточность капитала Банка возможной реализации неблагоприятных сценариев развития ситуации в экономике и на финансовых рынках, в том числе в части факторов рыночного риска, в Банке разработаны процедуры стресс-тестирования. На основе согласованного набора сценариев развития событий (от сценария развития событий в соответствии с бизнес-планом Банка до масштабного общерыночного кризиса) проводится оценка результирующего воздействия каждого из сценариев на параметры устойчивости Банка, включая соблюдение регулятивных показателей достаточности капитала. Результаты стресс-тестирования, проводимого Департаментом рисков, докладываются руководству Банка.

	Фактическое значение, %		Нормативное значение, %
	01.10.2017	01.01.2017	
Достаточность базового капитала, %	12,9	6,7	4,5
Достаточность основного капитала, %	13,0	7,9	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	18,1	13,6	8,0

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Внутренняя отчетность Банка по рискам включает в себя как отчеты по всем основным видам рисков, так и отчеты по оценке совокупного объема принятых рисков и достаточности капитала. По содержанию внутренняя отчетность Банка по рискам подразделяется на отчеты по оценке рисков и отчеты по контролю рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России. Сводная информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам представлена ниже.

### Внутренняя отчетность Банка по рискам

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
<b>Отчеты в рамках ВПОДК</b>				
1.	О значимых рисках	Фактические значения оценок значимых рисков Банка на отчетную дату в сравнении с базовой датой	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
2.	О выполнении обязательных нормативов	Нормативные и фактические значения обязательных нормативов на отчетную дату в сравнении с базовой датой	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
3.	О размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Целевые (плановые) уровни и фактические значения внутреннего Капитала Банка и результаты оценки внутренней достаточности капитала в рамках ВПОДК	Совет директоров / Правление, Председатель Правления	Ежеквартально / Ежемесячно
<b>Отчеты по отдельным видам рисков</b>				
<b>А) Кредитный риск</b>				
4.	Заключения по рассматриваемым вопросам комитетами Банка (КУАП, Кредитный комитет и т.д.) по банкам-контрагентам, эмитентам ценных бумаг, корпоративным заемщикам	Оценка кредитного риска заемщика/контрагента/эмитента с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	КУАП, Кредитный комитет и другие уполномоченные коллегиальные органы Банка	На постоянной основе согласно регламентам работы КУАП, Кредитного комитета и других уполномоченных коллегиальных органов Банка
5.	Кредитные резюме по заявкам на кредитование заемщиков из состава МСБ + отчеты по мониторингу заемщиков МСБ с периодичностью, предписываемой Положением 254-П	Оценка кредитного риска заемщика из состава компаний МСБ с присвоением внутреннего кредитного рейтинга	Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу Банка	На постоянной основе согласно регламенту работы Комитета по проектам кредитования МСБ
6.	Заключения по кредитным заявкам заемщиков – физлиц (могут отсутствовать по некоторым видам кредитования, например, овердрафты по картам)	Оценка кредитного риска заемщика-физического лица	Кредитные комитеты по розничному кредитованию головного офиса и филиалов	На постоянной основе согласно регламентам работы кредитных комитетов по розничному кредитованию головного офиса и филиалов
7.	Профсуждения по заемщикам из состава МСБ на основе ПК «Прогноз»	Оценка финансового состояния заемщика для целей формирования РВПС	Кредитующие подразделения по МСБ (для формирования раздела резюме по расчету РВПС)	Заносятся в ПК «Прогноз» в ходе рассмотрения кредитных заявок, содержатся там и могут быть выгружены по запросу пользователей (например, на ежемесячной

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
				основе для целей создания / досоздания / восстановления резервов)
<b>Б) Рыночный риск (включая риск ликвидности)</b>				
8.	Отчет по построению стресс-кривой по рisku ликвидности	Оценка дефицита ликвидности по срокам в условиях реализации стресс-сценария	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Правление Банка	Один раз в две недели
9.	«Процентный риск Банка по состоянию на _____»	Оценка величины процентного риска Банка на горизонте 1 год	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, куратор Департамента рисков, Правление Банка	Ежеквартально
10.	Отчет по мониторингу чистых процентных доходов	Информация о средневзвешенных процентных ставках, средних и фактических объемах, процентных расходах и процентных доходах для процентных активов и обязательств в разрезе трех основных валют и в целом. Сравнение чистых процентных доходов с плановыми показателями бюджета за отчетный период; Прогноз чистых процентных доходов до конца календарного года по сценариям ДУАП.	Руководство Департамента рисков, руководство Департамента управления активами пассивами, Куратор Департамента рисков, Руководство Банка	Ежемесячно
11.	Отчет по мониторингу процентных ставок нового привлечения / размещения	Текущий уровень процентных ставок нового привлечения депозитов юр. лиц и процентных ставок нового размещения кредитов юр. лиц	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежемесячно
12.	Отчет по мониторингу структуры погашения	Структура погашения процентных активов и обязательств на дату отчета	Руководство Департамента рисков, куратор Департамента рисков	Ежеквартально
<b>Отчеты по контролю и мониторингу рисков и соблюдению регулятивных требований Банка России</b>				
13.	Отчет по контролю за соблюдением обязательных нормативов	Перечень заемщиков/групп связанных заемщиков с величиной кредитных требований, КРЗ и значением норматива Н6 на дату, оценки значений обязательных нормативов Банка (Н2, Н3, Н4)	По списку рассылки, содержащему: ряд членов Правления Банка, КУАП Банка, Кредитного комитета Банка, руководителей, заинтересованных самостоятельных	На ежедневной / ежемесячной основе

№ п/п		Содержание отчета	Пользователи отчета	Периодичность подготовки (представления)
		для целей соблюдения регуляторных требований	структурных подразделений Банка	
14.	Контроль использования утвержденных лимитов. Отчет на Комитет по рыночным рискам Банка (KPP) / Отчет по использованию лимитов Инвестиционной декларации (Kondor +)	Таблицы с перечнем и значениями установленных лимитов со статистикой их использования	Комитет по рыночным рискам Банка	Еженедельно
15.	Отчеты по мониторингу корпоративных заемщиков	Анализ основных просрочек, анализ оборотов заемщиков по коэффициентам снижения, индексы просрочек корпоративных заемщиков (в разрезе кредитующих подразделений), информация СМИ, выводы по итогам мониторинга	Кураторы, руководители подразделений, кредитующих корпоративных заемщиков, руководство Департамента рисков	Ежеквартально
16.	Отчет «Обороты по счетам заемщиков»	Очищенные обороты по счетам заемщиков (для расчета лимитов овердрафта)	Риск-менеджеры Департамента рисков, кредитные офицеры головного офиса и филиалов	Экспресс-отчет НБС: может быть выгружен пользователем в соответствии с запросом руководства
17.	Отчет о категориях качества ссуд и ссудной задолженности контрагентов, эмитентов ценных бумаг, заемщиков	Оценка финансового состояния контрагента / эмитента / заемщика (категория качества ссуды по 254-П), предварительный размер расчетного резерва по ссуде	Финансовый департамент, Инвестиционный департамент	Ежемесячно/ Ежеквартально
18.	Отчет по использованию персональных лимитов ответственности	Значения и параметры установленных лимитов персональной ответственности руководителей Банка и статистика их использования в отчетном периоде	Правление Банка	Один раз в полугодие

**Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Банк выявляет, оценивает и ограничивает концентрацию рисков по всем направлениям своей деятельности и проводимым операциям. Виды и степень концентрации риска выявляются для конкретного направления операций (продуктов). Инструменты ограничения нежелательных концентраций и способ их использования также определяются в зависимости от специфики проводимых операций (портфелей инструментов).

Конкретные виды возможных концентраций рисков Банка и применяемые инструменты их ограничения описаны в разделах, посвященных соответствующим значимым рискам Банка.

## **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования корпоративных клиентов, включая клиентов МСБ. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в облигации российских и иностранных эмитентов, портфели розничных кредитов, кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами.

Портфели инструментов с кредитным риском подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью, установленной внутренними регламентами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. В соответствии с Положением Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитного риска Банк:

- устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска. Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, рассчитанной Департаментом рисков – самостоятельным структурным подразделением, подчиненным Заместителю Председателя Правления Банка;
- оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.

Для оптимизации уровня кредитного риска Банком используются внутренние рейтинги.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банком используются: разработанные Программы для массового предоставления кредитов, содержащие стандартизованные условия кредитования в целях ограничения риска; система рейтингования заемщиков, кредитуемых на индивидуальных условиях; многоступенчатая система отсева клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам (выданные гарантии, выставленные непокрытые аккредитивы) определяется аналогично кредитным инструментам, учитываемым на балансе, с отличием только в отсутствии первоначального фондирования указанных сделок со стороны Банка. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, принятия обеспечения, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

Банк снижает кредитные риски путем принятия гарантий и обеспечения.

В случае принятия гарантии Банк оценивает финансовую стабильность гаранта и характеристики его бизнеса аналогично оценке заемщика, описанной выше.



Оценка обеспечения производится специальным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки, разработанных для каждого вида обеспечения. В качестве дополнительных данных для такой оценки используются оценки, проводимые третьими сторонами, включая независимых оценщиков, перечень которых утверждается Банком. Банк обычно требует страхования обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

Банк минимизирует возможный рост кредитных рисков путем повышения обеспеченности кредитного портфеля, финансирования перспективных отраслей и направлений деятельности заемщиков, а также повышения качества новых кредитов в портфеле Банка.

С этой целью продолжается доработка внутренних рейтинговых и скоринговых систем.

Банк в качестве методологии оценки кредитного риска использует методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России № 180-И. Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И.

Повышенное внимание уделяется работе с проблемной и просроченной задолженностью по кредитам, для чего в Банке еще в 2007 году разработана и внедрена технология оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков. Цель данной системы мониторинга – на ранних стадиях идентифицировать возможные проблемы по ссудам. Указанная система мониторинга заемщиков активно используется в кредитной работе Банка. Работы по совершенствованию и повышению эффективности системы оперативного мониторинга финансового состояния заемщиков ведутся Банком на постоянной основе. В составе Департамента рисков выделено отдельное подразделение - Управление мониторинга, отвечающее за функционирование системы мониторинга заемщиков. Также в Банке выделено подразделение по работе с проблемными активами – Департамент проблемных активов.

Банк выявляет (идентифицирует), оценивает и ограничивает концентрацию кредитного риска через установление лимитов. Ограничениям кредитного риска в виде лимитов в обязательном порядке подлежат концентрации рисков на крупных заемщиков (группы связанных заемщиков). Концентрация кредитного риска по типам заемщиков и видам предлагаемых продуктов ограничивается специальными программами кредитования, утверждаемыми Правлением Банка, в которых содержатся ограничения по максимальному объему кредитных средств, которые могут быть предоставлены в рамках соответствующей программы кредитования.

**Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

№ п/п	Наименование показателя	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.10.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.10.2017	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на 01.01.2017	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2017
1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	43 102 380	0	23 833 060	0
2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	23 689 684	4 737 937	33 868 610	6 773 722
3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	95 696	47 848	3 927	1 964
4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	122 300 014	122 300 014	159 522 903	159 522 903

5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов	1 114 044	1 671 066	1 260 066	1 890 099
6	Активы с иными коэффициентами риска:				
6.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	536 781	101 756	770 751	148 550
6.1.1	требования участников клиринга	536 781	101 756	770 751	148 550
6.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	38 442 203	60 576 792	31 409 943	48 651 619
6.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 379 094	1 517 003	0	0
6.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	735 600	956 280	566 951	737 036
6.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	32 715 263	49 072 895	29 192 897	43 789 346
6.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	3 612 246	9 030 614	1 650 095	4 125 237
6.3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	118 349	162 246	6 700	22 343
6.3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	102 744	113 018		
6.3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	1 418	1 985	1 542	2 159
6.3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
6.3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0
6.3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	12 626	37 880	3 588	10 763
6.3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	1 561	9 363	1 570	9 421
7	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	38 787 238	15 458 047	39 123 099	17 188 879
7.1	по финансовым инструментам с высоким риском	14 579 652	15 320 627	17 267 151	16 943 104
7.2	по финансовым инструментам со средним риском	13 126	13 126	0	0
7.3	по финансовым инструментам с низким риском	585 590	124 294	1 119 032	245 775
7.4	по финансовым инструментам без риска	23 608 870	0	20 736 916	0
8	КРС	21 621	21 938	0	0

**Совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

№	Наименование инструмента	01.10.2017	01.01.2017	Среднее значение за отчетный период
1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц с начисленными процентами (кроме банков)	136 205 832	166 389 428	151 297 630
2	Средства на корсчетах, а также средства, размещенные в кредитных организациях с начисленными процентами	6 798 501	11 125 202	8 961 852

3	Вложения в ценные бумаги	31 625 047	26 955 671	29 290 359
4	Прочие активы	14 968 279	12 540 899	13 754 589
5	Условные обязательства кредитного характера	15 458 047	17 188 879	16 323 463
6	ПФИ	21 938	0	10 969
7	Итого совокупный объем кредитного риска <sup>1</sup>	205 077 644	234 200 079	219 638 862

Информация о распределении кредитного риска по видам ссуд с разбивкой по срокам, оставшимся до погашения; по видам экономической деятельности заемщиков и географическим зонам представлена без классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

### Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.10.2017

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
<b>Банки</b>	<b>8 722 785</b>	<b>1 179 178</b>	<b>5 566 400</b>	<b>550 357</b>	<b>514 858</b>	<b>32 564</b>	<b>879 428</b>	<b>41 140</b>
МБК	7 901 282	357 675	5 566 400	550 357	514 858	32 564	879 428	11 221
Сделки СВОП	120 514	120 514	0	0	0	0	0	0
Прочие	700 989	700 989	0	0	0	0	0	29 919
<b>Юридические лица</b>	<b>125 598 819</b>	<b>12 680 828</b>	<b>192 389</b>	<b>5 496 105</b>	<b>2 984 123</b>	<b>11 397 586</b>	<b>92 847 788</b>	<b>19 691 772</b>
Кредиты, в том числе:	116 692 816	5 652 165	69 251	5 405 349	2 984 123	10 883 143	91 698 785	14 437 034
оборотное кредитование	54 356 001	5 164 991	8 000	3 223 120	2 553 645	5 911 985	37 494 260	10 288 422
проектное финансирование	54 158 635	364 798	40	1 608 211	75 949	3 528 022	48 581 615	3 807 111
овердрафты	1 235 080	120 606	61 030	212 181	226 880	614 383	0	123 346
ссуды малому бизнесу	6 929 624	1 770	181	361 837	127 649	828 753	5 609 434	204 679
прочие	13 476	0	0	0	0	0	13 476	13 476
Сделки с отсрочкой платежа	833 471	14 313	0	0	0	282 375	536 783	394 768
РЕПО	100 000	0	100 000	0	0	0	0	0
Права требования	392 095	58 902	0	90 756	0	232 068	10 369	149 658
Факторинг	1 952 515	1 952 515	0	0	0	0	0	196
Аккредитивы	3 378 919	2 753 930	23 138	0	0	0	601 851	2 461 113
Гарантии	2 249 003	2 249 003	0	0	0	0	0	2 249 003
<b>Физические лица</b>	<b>31 444 487</b>	<b>776 105</b>	<b>134 775</b>	<b>23 923</b>	<b>109 979</b>	<b>177 663</b>	<b>30 222 042</b>	<b>1 653 642</b>
Кредиты, в том числе:	31 358 862	769 377	55 878	23 923	109 979	177 663	30 222 042	1 640 853
жилищные и ипотечные ссуды	24 000 348	4 817	259	1 162	4 037	17 261	23 972 812	599 357
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	259 945	0	0	0	0	360	259 585	20 161
автокредиты	1 052 677	71 115	5 869	8 310	7 345	50 244	909 794	147 971

<sup>1</sup> В строку 7 «Итого совокупный объем кредитного риска» не включается рыночный риск, операционный риск, риск изменений стоимости кредитного требования по контрагенту, сумма, корректирующая 4-ю группу риска.

потребительские ссуды	5 948 968	336 576	49 750	14 451	98 597	110 158	5 339 436	803 712
овердрафты	356 869	356 869	0	0	0	0	0	89 813
Сделки с отсрочкой платежа	4 231	4 231	0	0	0	0	0	846
РЕПО	78 897	0	78 897	0	0	0	0	9 446
Гарантии	2 497	2 497	0	0	0	0	0	2 497
<b>ВСЕГО</b>	<b>165 766 091</b>	<b>14 636 111</b>	<b>5 893 564</b>	<b>6 070 385</b>	<b>3 608 960</b>	<b>11 607 813</b>	<b>123 949 258</b>	<b>21 386 554</b>

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам предоставленных ссуд на 01.01.2017**

Вид ссуд	Задолжен-ность	По срокам, оставшимся до полного погашения						Резервы
		до востребова-ния и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	
<b>Банки</b>	<b>19 226 731</b>	<b>649 231</b>	<b>10 900 762</b>	<b>5 786 811</b>	<b>650 365</b>	<b>362 562</b>	<b>877 000</b>	<b>61 425</b>
МБК	11 505 112	0	9 144 845	786 811	333 894	362 562	877 000	30 145
РЕПО	6 755 917	0	1 755 917	5 000 000	0	0	0	0
Права требования	316 471	0	0	0	316 471	0	0	0
Прочие	649 231	649 231	0	0	0	0	0	31 280
<b>Юридические лица</b>	<b>152 914 666</b>	<b>9 431 533</b>	<b>636 317</b>	<b>7 875 601</b>	<b>8 334 181</b>	<b>25 744 800</b>	<b>100 892 234</b>	<b>17 326 243</b>
Кредиты, в том числе:	140 885 695	4 737 523	395 228	7 808 649	8 328 535	23 364 301	96 251 459	12 267 901
оборотное кредитование	70 382 575	3 847 966	109 500	7 247 715	6 642 233	14 267 759	38 267 402	8 422 933
проектное финансирование	63 392 937	610 878	162 500	284 338	1 100 455	7 598 113	53 636 653	3 300 057
овердрафты	1 202 324	111 810	123 228	99 589	148 381	687 046	32 270	114 374
ссуды малому бизнесу	5 894 168	166 869	0	177 007	437 466	811 383	4 301 443	416 846
прочие	13 691	0	0	0	0	0	13 691	13 691
Сделки с отсрочкой платежа	4 001 728	0	0	0	0	0	4 001 728	716 613
РЕПО	100 000	0	100 000	0	0	0	0	0
Права требования	182 424	70 812	0	0	5 646	90 756	15 210	167 214
Факторинг	2 545 462	2 545 462	0	0	0	0	0	1 141
Аккредитивы	3 543 867	526 472	44 267	59 548	0	2 289 743	623 837	2 531 098
Гарантии	1 655 490	1 551 264	96 822	7 404	0	0	0	1 642 276
<b>Физические лица</b>	<b>31 275 042</b>	<b>753 138</b>	<b>127 394</b>	<b>113 244</b>	<b>91 771</b>	<b>283 303</b>	<b>29 906 192</b>	<b>1 771 049</b>
Кредиты, в том числе:	31 120 081	743 268	8 467	113 244	65 607	283 303	29 906 192	1 740 442
жилищные и ипотечные ссуды	24 159 259	3 017	226	1 202	7 719	24 833	24 122 262	622 137
в том числе права требования, обеспеченные ипотекой	294 097	0	0	0	0	0	294 097	16 675
автокредиты	1 078 730	51 546	933	20 185	20 160	80 173	905 733	158 978
потребительские ссуды	5 543 931	350 544	7 308	91 857	37 728	178 297	4 878 197	878 641
овердрафты	338 161	338 161	0	0	0	0	0	80 686
Сделки с отсрочкой платежа	33 423	7 259	0	0	26 164	0	0	27 285
РЕПО	118 927	0	118 927	0	0	0	0	711
Гарантии	2 611	2 611	0	0	0	0	0	2 611
<b>ВСЕГО</b>	<b>203 416 439</b>	<b>10 833 902</b>	<b>11 664 473</b>	<b>13 775 656</b>	<b>9 076 317</b>	<b>26 390 665</b>	<b>131 675 426</b>	<b>19 158 717</b>

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц  
по видам экономической деятельности**

№ п/п	Наименование отрасли	Ссудная задолженность 01.10.2017	Резервы 01.10.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
1	Добыча полезных ископаемых	396 668	0	493 835	0
2	обрабатывающие производства, из них:	21 680 532	2 674 076	31 782 655	1 795 846
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 268 053	482 953	4 215 391	521 663
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	2 093 954	0	2 100 000	21 000
2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	530 348	3 847	244 461	3 523
2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	500 000	0	1 147 757	0
2.5	химическое производство	2 777 099	312	2 481 988	246
2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	342 933	39 097	564 459	38 223
2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 108 287	915 603	3 449 843	47 965
2.8	производство машин и оборудования	1 730 957	312 698	2 351 152	188 633
2.9	производство транспортных средств и оборудования	1 428 752	514 038	7 002 988	560 909
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	148 731	255	0	0
4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 058 749	26 110	1 546 974	19 610
5	строительство	22 381 333	5 010 757	23 031 636	3 539 618
6	транспорт и связь	5 184 667	34 082	7 294 968	55 839
7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	33 269 728	7 053 684	38 795 372	7 554 623
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 480 279	3 231 011	35 748 674	2 829 159
9	прочие виды деятельности	13 998 132	1 661 797	14 220 552	1 531 548
	<b>ВСЕГО</b>	<b>125 598 819</b>	<b>19 691 772</b>	<b>152 369 061</b>	<b>11 749 467</b>

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по  
географическим зонам**

	Ссудная задолженность 01.10.2017	Резервы 01.10.2017	Ссудная задолженность 01.01.2017	Резервы 01.01.2017
<b>Банки</b>	<b>8 722 785</b>	<b>41 140</b>	<b>19 226 731</b>	<b>61 425</b>
. Российская Федерация в т.ч.	6 595 510	29 919	16 414 924	48 820
Южный федеральный округ	0	0	200 000	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Центральный федеральный округ	6 025 491	29 919	13 614 905	48 820
Северо-Западный федеральный округ	570 000	0	2 600 000	0
. СНГ	1 122 096	11 221	1 260 452	12 605
. Развитые страны	1 005 179	0	1 234 884	0
. Прочие	0	0	316 471	0

<b>Юридические лица</b>	<b>125 598 819</b>	<b>19 691 772</b>	<b>152 914 666</b>	<b>17 326 243</b>
. Российская Федерация в т.ч.	123 080 750	19 646 052	150 442 666	17 276 803
Южный федеральный округ	3 024 257	855 633	3 724 124	828 220
Приволжский федеральный округ	20 307 379	2 249 026	32 008 762	1 531 873
Сибирский федеральный округ	11 584 605	1 739 764	11 262 325	1 734 307
Северо-Кавказский федеральный округ	719 940	99 472	631 584	126 315
Центральный федеральный округ	65 880 415	13 400 977	81 024 245	12 005 226
Уральский федеральный округ	7 033 086	863 253	7 418 095	681 025
Северо-Западный федеральный округ	14 531 068	437 927	14 373 531	369 837
. Развитые страны	2 518 069	45 720	2 472 000	49 440
<b>Физические лица</b>	<b>31 444 487</b>	<b>1 653 642</b>	<b>31 275 042</b>	<b>1 771 049</b>
. Российская Федерация в т.ч.	31 443 044	1 652 983	31 273 050	1 770 311
Южный федеральный округ	965 768	66 969	883 832	69 951
Приволжский федеральный округ	2 426 022	171 929	2 447 126	193 737
Сибирский федеральный округ	1 392 817	114 596	1 471 023	156 771
Северо-Кавказский федеральный округ	307 358	4 495	289 241	3 683
Дальневосточный федеральный округ	323 559	714	331 496	229
Центральный федеральный округ	21 297 771	842 770	21 182 019	903 767
Уральский федеральный округ	1 568 024	260 961	1 676 964	253 966
Северо-Западный федеральный округ	3 148 537	190 542	2 985 122	188 203
Крымский федеральный округ	13 188	7	6 227	4
. СНГ	895	524	1 128	537
. Развитые страны	548	135	572	134
. Прочие	0	0	292	67
<b>ВСЕГО</b>	<b>165 766 091</b>	<b>21 386 554</b>	<b>203 416 439</b>	<b>19 158 717</b>

### Объем и сроки просроченной<sup>2</sup> задолженности на 01.10.2017

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:</b>	14 195 245	3 215 242	886 187	1 589 312	277 400	8 227 104	10 050 378
<b>по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	11 811 378	2 860 641	636 080	1 437 568	79 915	6 797 174	8 639 757
Центральный округ	5 590 172	89 509	255 485	1 321 986	0	3 923 192	5 270 284
Северо-Западный округ	458 888	118 414	5 250	14 950	69 420	250 854	319 052
Южный округ	588 951	0	220 000	0	5 799	363 152	583 152
Приволжский округ	1 598 938	1 324 718	85 395	94 534	0	94 291	238 540
Уральский округ	1 915 063	1 328 000	1 993	0	4 696	580 374	577 812
Сибирский округ	1 659 366	0	67 957	6 098	0	1 585 311	1 650 917
<b>по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:</b>	2 383 867	354 601	250 107	151 744	197 485	1 429 930	1 410 621
Центральный округ	1 300 759	216 324	171 832	72 528	116 746	723 329	702 902
Северо-Западный округ	229 591	21 356	19 687	20 293	21 423	146 832	168 705
Южный округ	79 454	7 023	1 712	8 146	4 323	58 250	55 630
Приволжский округ	225 498	39 699	10 447	10 556	23 398	141 398	144 030
Уральский округ	378 036	55 551	28 260	28 464	21 011	244 750	231 833
Сибирский округ	159 636	14 648	18 169	11 452	9 689	105 678	97 453
Дальневосточный округ	10 893	0	0	305	895	9 693	10 068

<sup>2</sup> Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам

Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	15 098	0	0	0	15 098	0	15 098
Страны ОЭСР	15 098	0	0	0	15 098	0	15 098

### Объем и сроки просроченной задолженности на 01.01.2017

Активы с просроченными платежами	Задолженность всего	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года	Сформированные резервы
Ссудная и приравненная к ней задолженность, по которой допущены просроченные платежи, всего:	11 120 079	454 138	2 217 465	902 901	1 466 952	6 078 623	9 089 072
по ссудам юридическим лицам, всего, в том числе:	8 796 908	271 761	1 782 474	730 008	1 267 389	4 745 276	7 622 873
Центральный округ	4 776 244	97 151	1 458 049	12 000	879 838	2 329 206	4 433 372
Северо-Западный округ	258 934	0	23 398	0	0	235 536	252 246
Южный округ	741 460	9 163	12 739	220 000	373 284	126 274	559 736
Приволжский округ	701 306	97 200	5 066	492 098	0	106 942	112 008
Уральский округ	612 546	1 995	122 000	0	14 267	474 284	597 217
Сибирский округ	1 702 205	66 252	161 222	5 910	0	1 468 821	1 664 081
Дальневосточный округ	4 213	0	0	0	0	4 213	4 213
по ссудам физическим лицам, всего, в том числе:	2 323 171	182 377	434 991	172 893	199 563	1 333 347	1 466 199
Центральный округ	1 239 203	91 466	344 262	86 906	130 057	586 512	701 908
Северо-Западный округ	189 610	10 370	4 748	13 611	7 551	153 330	160 966
Южный округ	83 558	5 580	7 764	5 257	12 652	52 305	58 962
Приволжский округ	225 409	18 767	25 528	16 861	14 540	149 713	159 743
Уральский округ	375 837	46 630	34 544	39 283	21 533	233 847	233 236
Сибирский округ	198 930	8 633	18 145	10 975	13 230	147 947	141 684
Дальневосточный округ	10 624	931	0	0	0	9 693	9 700
Ценные бумаги, по которым эмитентами допущены просроченные платежи, всего, в том числе:	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098
Страны ОЭСР	15 098	0	15 098	0	0	0	15 098

### Классификация активов по категориям качества<sup>3</sup>

Наименование		01.10.2017	01.01.2017
1. Объем активов	всего	266 364 804	292 223 595
в том числе:			
1.1. активы, не классифицируемые по категориям качества:		38 096 860	39 919 212
1.2. активы, классифицируемые по категориям качества:		213 111 079	237 606 345
по категориям качества:	I	97 655 209	103 961 416
	II	69 414 830	74 058 380
	III	21 547 329	38 272 087
	IV	5 639 529	6 274 368
	V	18 854 182	15 040 094
- расчетный резерв по активам Банка		28 023 376	31 355 063

<sup>3</sup> Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)

- фактически сформированный резерв по активам Банка	всего	23 306 789	21 080 214
по категориям качества:	I	0	0
	II	780 405	838 302
	III	3 122 960	3 930 083
	IV	2 534 554	2 038 099
	V	16 868 870	14 273 730
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	15 156 865	14 698 038
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	3 050 182	2 269 754
Итого активы Банка за вычетом резервов	всего	240 007 833	268 873 627
2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	165 766 091	203 416 439
по категориям качества:	I	54 789 810	74 538 812
	II	67 740 547	72 578 042
	III	20 309 240	37 075 423
	IV	5 199 890	4 861 751
	V	17 726 604	14 362 411
в том числе:			
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	25 607 161	27 159 004
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	21 386 554	19 158 717
по категориям качества:	I	0	0
	II	728 486	822 331
	III	2 597 290	3 414 224
	IV	2 318 986	1 326 124
	V	15 741 792	13 596 038
Итого ссудная задолженность за вычетом резервов		144 379 537	184 257 722
3. Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П (реструктурированные)	всего	38 706 156	38 976 686
по категориям качества:	I	10 092 353	11 331 675
	II	23 166 740	21 054 554
	III	5 447 063	6 590 457
	IV	0	0
	V	0	0
- расчетный резерв	всего	1 813 622	1 940 318
- фактически сформированный резерв	всего	958 129	294 702
Удельный вес реструктурированных ссуд за вычетом резервов в общем объеме активов Банка за вычетом резервов	всего	15.73%	14.39%
4. Просроченные ссуды	всего	14 195 245	11 120 079
- расчетный резерв		11 570 152	10 265 723
- фактически сформированный резерв		10 050 377	9 089 072
Удельный вес просроченных ссуд за вычетом резервов в общем объеме активов Банка за вычетом резервов		1.73%	0.76%

### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

В качестве обеспечения по выданным Банком кредитам принимаются такие виды залога, как товарно-материальные ценности, недвижимость (ипотека), оборудование, эмиссионные ценные бумаги, воздушный транспорт, автотранспорт, спецтехника, имущественные права. Залоговая стоимость определяется посредством дисконтирования оценочной стоимости имущества. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения



отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен во внутрибанковской Инструкции по проведению залоговых операций.

**Информация об активах, предоставленных в качестве обеспечения Банку России, в т. ч. при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа**

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций. Вложения в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения - переданные без прекращения признания, на 01.10.2017 и 01.01.2017 у Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2017 привлеченные средства от Банка России, обеспеченные залогом прав требования по кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2017 под привлеченные средства от Банка России на общую сумму 1 350 000 тыс. руб., предоставленные Банку в соответствии с условиями Положения Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», Банку России предоставлены в залог права требования по двум кредитным договорам с корпоративными заемщиками Банка, общей стоимостью 2 250 000 тыс. руб.

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017**

Номер п/п	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:	9 903 784	6 004 534	256 012 806	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	6 352 271	0
2.1	кредитных организаций	0	0	3 546 406	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	2 805 865	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	32 540 297	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	7 124 647	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	5 938 050	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 186 597	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	25 415 650	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	25 415 650	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	13 576 450	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	7 787 717	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 899 250	0	125 282 933	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	6 004 534	6 004 534	25 272 499	0
8	Основные средства	0	0	4 856 084	0
9	Прочие активы	0	0	40 344 555	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операций продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, предоставление в залог Банку России и МСП Банку прав требования по кредитным договорам, а также операции по рефинансированию Банком России пулов закладных по кредитам физлиц в рамках программы «Военная ипотека».

### **Информация о кредитном риске контрагента**

Банк проводит операции, связанные с принятием кредитного риска контрагента. В частности, это относится к внебиржевым операциям с производными финансовыми инструментами (ПФИ), внебиржевым сделкам типа РЕПО и другим операциям торгового портфеля Банка, проводимым без участия организатора торговли (биржи).

Основным подходом Банка к управлению кредитным риском контрагента является оценка финансового состояния и кредитоспособности всех потенциальных контрагентов по сделкам, связанным с принятием кредитного риска контрагента на Банк, и установление лимитов контрагентского риска на всех контрагентов в установленном порядке. Все операции Банка, связанные с принятием кредитного риска контрагента, проводятся только в рамках лимитов на соответствующих контрагентов.

Методология оценки контрагентского риска базируется на системе внутренних рейтингов контрагентов. На основе внутреннего рейтинга контрагента оцениваются показатели, характеризующие уровень кредитного риска по сделке: вероятность дефолта сделки, показатель удельного веса потерь в стоимости актива в случае дефолта контрагента, позиция под риском на момент возможного дефолта заемщика.

Механизмом минимизации контрагентских рисков по операциям типа РЕПО в Банке является принятие ценных бумаг в залог по выданным займам. В Банке устанавливаются лимиты на максимальный объем ценных бумаг конкретного эмитента, которые могут быть приняты в обеспечение по сделкам РЕПО, а также система величин дисконтов и "маржин-колл" по данным инструментам. В случае, когда соотношение уровня обеспечения и задолженности по выданным займам становится ниже определенного уровня, рассчитанного на основе установленных дисконтов и "маржин-колл", Банк требует от контрагента досрочного прекращения сделки, либо внесения дополнительного обеспечения. Указанные лимиты и параметры сделок РЕПО устанавливаются исходя из оценок ликвидности и уровня риска принимаемых в обеспечение ценных бумаг. Основным принципом является гарантия возможности реализации залога без убытка для Банка с заданной вероятностью.

В целях сокращения контрагентских рисков по внебиржевым сделкам с ПФИ, в том числе при выявлении наличия положительной корреляции между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента, Банком может быть предусмотрено установление предельного уровня задолженности контрагента, при достижении которого у контрагента возникает обязательство по перечислению Банку денежных средств в размере задолженности. Банком также практикуется проведение внебиржевых сделок с ПФИ при внесении контрагентом начальной маржевой суммы в день совершения сделки.

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали соглашения по производным финансовым инструментам и иные соглашения по финансовым инструментам, в соответствии с которыми предусматривалась бы обязанность Банка предоставлять дополнительное обеспечение в случае снижения его кредитного рейтинга.

01.10.2017	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	156 001	0	11 490	0	4 596	20.78
Внебиржевые сделки	2 168 203	0	21 682	0	21 682	
<b>Итого</b>	<b>2 324 204</b>		<b>33 172</b>		<b>26 278</b>	

01.01.2017	Номинальная (контрактная) стоимость	Кредитный риск по ПФИ (без учета соглашения о неттинге)		Кредитный риск по ПФИ (с учетом соглашения о неттинге)		Степень снижения (%)
		Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	
Биржевые сделки	140 251	0	24 655	0	9 862	60.0
Внебиржевые сделки	0	0	0	0	0	
<b>Итого</b>	<b>140 251</b>		<b>24 655</b>		<b>9 862</b>	

### Рыночный риск

Состав финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель) определяется Банком в соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

С учетом вышесказанного торговый портфель Банка в части вложений в ценные бумаги в соответствии с Инвестиционной декларацией на 2017 год, утвержденной КУАП Банка, включает вложения в акции и облигации из состава категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», при этом из состава долговых ценных бумаг категории «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в состав торгового портфеля включаются только выпуски ценных бумаг с показателем дюрации на отчетную дату, превышающим два года.

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля Банка закреплена в учетной политике Банка на 2017 год и соответствует подходам к определению стоимости финансовых инструментов, содержащихся в МСФО 39.

Значение рыночного риска, используемого для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), на 01.10.2017 составило 7 547 743 тыс. руб., на 01.01.2017 составило 10 005 122 тыс. руб. Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется с использованием количественных подходов на основе оценки указанных рисков

методами, установленными, соответственно, Инструкцией Банка России N 180-И и Положением Банка России N 511-П.

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4 807 671	10 005 122
процентный риск, всего, в том числе:	251 003	556 771
общий	89 830	146 992
специальный	161 173	409 779
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	-	-
фондовый риск, всего, в том числе:	29 329	43 000
общий	9 517	29 313
специальный	19 812	13 133
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	554
валютный риск, всего, в том числе:	-	193 466
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	-	-
товарный риск, всего, в том числе:	104 282	7 173
основной товарный риск	80 864	1
дополнительный товарный риск	23 418	7 172
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	-	-

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых процентных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из требования, чтобы возможные финансовые убытки не превысили значения, способного оказать существенное негативное влияние на уровень ликвидности или финансовую устойчивость Банка. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Рыночный риск, а также его нежелательные концентрации, ограничиваются многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются КУАП Банка. В Банке устанавливаются отдельные ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, имеются позиционные ограничения, портфельные лимиты, а также лимиты на вложения в долговые инструменты конкретных эмитентов<sup>4</sup>. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

<sup>4</sup> Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

Концентрации рисков в составе портфелей вложений Банка в ценные бумаги оцениваются в следующих разрезах:

- рыночный риск на отдельного эмитента ценных бумаг;
- рыночный риск по вложениям в рыночные инструменты определенного типа (с учетом уровня кредитного качества (рейтинга) эмитента и уровня ликвидности ценной бумаги);
- рыночный риск вложений в инструменты отдельного национального рынка ценных бумаг (страновой рыночный риск).

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов (специфический риск), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (систематический риск).

Для расчета стоимостной меры фондового риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR-методологии, которые позволяют оценить максимально возможный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

При развитии неблагоприятной экономической ситуации закрытие позиции может быть сопряжено с большими потерями вследствие снижения ликвидности рынков. С учетом этого Банком разработан и протестирован подход к кризисному хеджированию портфелей ценных бумаг фьючерсными контрактами на индексы акций и энергоносители.

Чувствительность Банка к фондовому риску оценивается на основании VaR-методологии при следующих предположениях:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам фондового риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице 1. Следует учитывать, что представленные оценки фондового риска рассчитаны для статичного портфеля ценных бумаг (по состоянию на отчетную дату) без рассмотрения возможных действий управляющих по минимизации потерь по портфелю при реализации негативных сценариев. Кроме того, возможные убытки будут ограничены действующими лимитами stop-loss на отдельные позиции и лимитами потерь по портфелям. Как следствие, возможные потери от фондового риска, по мнению Банка, будут меньше представленных оценок.

Таблица 1  
тыс. руб.

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	-16 585	- 25 738
Влияние на капитал	-16 585	-25 738

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте.

Оценка валютного риска осуществляется с использованием методологии VaR. При этом учитываются размеры открытых валютных позиций в отдельных валютах и золоте.

Управление валютным риском осуществляется через механизм фондирования существенных вложений Банка источниками средств в той же валюте и, по возможности, с той же срочностью. Указанный подход соответствует валютной политике Банка, предусматривающей отсутствие фондирования срочных активов в одной валюте за счет продажи другой. Валютной политикой Банка разрешены только краткосрочные спекулятивные операции с валютой, проводимые в рамках требований регулятора. Такой подход обеспечивает соответствие в разрезе валют между инвестициями и их финансированием, исключая возникновение неконтролируемых открытых валютных позиций, а также исключает существенные валютные риски.

Также производится анализ объёмов разных типов активов, пассивов и операций Банка в российских рублях и иностранной валюте, прогнозирование курсов иностранных валют и коррекция операций Банка в зависимости от размера вероятных потерь от неблагоприятного изменения обменных курсов валют. В случае потенциального изменения валютного риска в неблагоприятном для Банка направлении планируется изменение валютной структуры активов и пассивов Банка, направленное на минимизацию данных рисков.

Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Департамент управления активами, пассивами Банка осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями Банка.

Анализ чувствительности к валютному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по всем валютам и золоту. При моделировании изменения стоимости валютных позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение валют. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам валютного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице 2.

Таблица 2  
тыс. руб.

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	-57 450	- 424 840
Влияние на капитал	-57 450	-424 840

## Товарный риск

Товарный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы, по открытым Банком позициям в товарах.

Оценка товарного осуществляется при помощи методологии VaR путем совместного моделирования цен на товары, включая драгоценные металлы, и расчета убытков, исходя из открытых Банком позиций.

Управление товарным риском осуществляется путем установления лимитов на открытые позиции в отдельных товарах. Открытые позиции в драгоценных металлах попадают также в расчет открытой валютной позиции Банка, максимальный размер которой контролируется исходя из значения капитала Банка на отчетную дату.

В целях минимизации рисков, связанных с изменением цен на драгоценные металлы, по которым Банк имеет открытую позицию, осуществляется хеджирование операций Банка с драгоценными металлами при помощи срочных контрактов (фьючерсы и форварды).

Анализ чувствительности к товарному риску включает переоценку остатков и расчет влияния пересчета по товарам, включая драгоценные металлы. При моделировании изменения стоимости позиций Банка учитывалось историческое совместное поведение цен на отдельные товары. Расчеты произведены исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
3. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам товарного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице 3.

Таблица 3  
тыс. руб.

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	-12	-1
Влияние на капитал	-12	-1

## Процентный риск

Процентный риск торгового портфеля представляет собой риск убытков по открытым Банком позициям в инструментах, чувствительным к изменению процентных ставок, как вследствие рыночных колебаний процентных ставок, так и под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Оценка подверженности процентному риску осуществляется на основе анализа объемов и сроков погашения финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Механизмы управления процентным риском включают в себя установление предельного уровня средневзвешенной дюрации портфеля долговых ценных бумаг в разрезе каждой валюты, установление лимитов позиций на индивидуальных эмитентах, в зависимости от их кредитного качества, ограничение величины убытков, получаемых с заданной вероятностью, по всем инструментам, чувствительным к колебаниям процентных ставок.

В случае необходимости снижения подверженности процентному риску Банком могут быть заключены производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются процентные ставки.

Количественная оценка процентного риска получена исходя из следующих предположений:

1. Риск рассчитывается с доверительной вероятностью 99,0%;
2. Риск рассчитывается для периода удержания, составляющего десять рабочих дней.

Результаты анализа чувствительности Банка к факторам процентного риска с отражением влияния на финансовый результат и величину капитала Банка представлены в таблице 4.

Таблица 4  
тыс. руб.

	На 01 октября 2017 года	На 01 января 2017 года
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	-153 976	-99 903
Влияние на капитал	-153 976	-99 903

#### Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в рублях РФ, (по рыночной стоимости) составлял на 1 октября 2017 года 1 077 970 тыс. руб., на 1 января 2017 года – 3 157 549 тыс. руб.

Объем вложений Банка в облигации, номинированные в долларах США, (по рыночной стоимости) составлял на 1 октября 2017 года 14 143 тыс. USD, на 1 января 2017 года - 10 210 тыс. USD.

Все инвестиции Банка в долговые инструменты, по которым проводился анализ чувствительности к изменениям процентных ставок по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017, относились к категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, номинированных в рублях и долларах США, к изменению процентных ставок по состоянию на 01.10.2017 и на 01.01.2017 приведен в таблицах 5, 6.

Таблица 5

	01.10.2017	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	29 113	1 848
+1%	-29 113	-1 848



Таблица 6

	01.01.2017	
Изменение процентной ставки	Изменение стоимости долговых инструментов	
	номинированных в рублях, тыс. руб.	номинированных в долларах США, тыс. USD
-1%	144 474	686
+1%	-144 474	-686

### Риск инвестиций в долевыe инструменты

Банк осуществляет вложения в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включая вложения в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц, паи в паевых инвестиционных фондах. Указанные вложения в основном определяются потребностями поддержания и развития бизнеса Банка и в этой связи преимущественно (в отношении вложений в акции, доли участия в уставном капитале юридических лиц) осуществляются с целью контроля деятельности юридического лица оказания значительного влияния на деятельность юридического лица. Менее значительная часть вложений в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, осуществляется с целью получения прибыли. Все сделки по приобретению акций, долей участия в уставном капитале юридических лиц, паев в паевых инвестиционных фондах осуществляются на основе их предварительного одобрения, включая одобрение существенных параметров сделки, соответствующим органом управления Банка.

### Объем и структура финансовых вложений в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

	Имеющиеся в наличии для продажи		Учитываемые по себестоимости		По цене приобретения	
	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017	01.10.2017	01.01.2017
<b>Инвестиции с целью получения прибыли</b>	1 029 846	306 987	404 302	393 061	1 178	1 178
акции, всего, в т.ч.	895 305	306 987	233 451	334 222	0	0
кредитных и финансовых организаций	7 810	9 207	50	53 652	0	0
прочих организаций	887 495	297 780	233 401	280 570	0	0
доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	0	0
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
прочих организаций	0	0	0	0	0	0
паи и др., всего, в т.ч.	134 541	0	170 851	58 839	1 178	1 178
кредитных и финансовых организаций	134 541	0	170 851	58 839	0	0
прочих организаций	0	0	0	0	1 178	1 178
<b>Инвестиции с целью контроля либо значительного влияния</b>	0	0	0	0	6 429 996	6 429 996
акции, всего, в т.ч.	0	0	0	0	4 698 553	4 698 553
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	3 989 802	3 989 802
прочих организаций	0	0	0	0	708 751	708 751

доли участия, всего, в т.ч.	0	0	0	0	731 591	731 591
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
прочих организаций	0	0	0	0	731 591	731 591
паи, всего, в т.ч.	0	0	0	0	999 852	999 852
кредитных и финансовых организаций	0	0	0	0	999 852	999 852
прочих организаций	0	0	0	0	0	0
<b>Всего объем вложений</b>	<b>1 029 846</b>	<b>306 987</b>	<b>404 302</b>	<b>393 061</b>	<b>6 431 174</b>	<b>6 431 174</b>
<b>Всего сформированных резервов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115 381</b>	<b>121 012</b>	<b>684 233</b>	<b>684 233</b>

Справедливая стоимость инвестиций долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, отражаемых по себестоимости, по которым имеются исходные данные для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13 составляет 93 698 тыс.рублей. В бухгалтерском учете данные бумаги отражены в сумме 70 663 тыс.руб.

В отчетном периоде прибыль от продажи долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составила 4 865 тыс. руб.

Сформированные резервы на возможные потери в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель составили 799 614 тыс.руб.

Получено дивидендов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, в размере 76 756 тыс.руб.

Расходы от переоценки, признанные на счетах капитала, составили 15 409 тыс. руб.

Объем нереализованных доходов от переоценки инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, не признанные на счетах капитала и в отчете о финансовых результатах составили 23 035 тыс.руб.

В состав основного капитала сумма нереализованных расходов от инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, включена в размере 116 860 тыс.руб.

#### **Объем требований к капиталу в отношении инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций с учетом предоставленного Банком России права поэтапного исключения из расчета собственных средств (капитала)**

	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	Акции обыкновенные	Акции привилегированные	Акции обыкновенные	Акции привилегированные
<b>Всего инвестиций в долевые ценные бумаги финансовых организаций, тыс. руб.</b>	<b>3 964 433</b>	<b>25 368</b>	<b>3 964 433</b>	<b>25 368</b>
В уменьшение базового капитала по индивидуальному порогу, всего, тыс.руб.	849 140	0	2 130 995	0
<b>С учетом переходного периода</b>	<b>679 312</b>	<b>0</b>	<b>1 278 597</b>	<b>0</b>
В уменьшение базового капитала по коллективному порогу, всего, тыс.руб.	0	0	271 541	0
<b>С учетом переходного периода</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162 925</b>	<b>0</b>
В уменьшение добавочного капитала, всего, тыс.руб.	3 964 433	25 368	3 964 433	25 368
<b>С учетом переходного периода</b>	<b>792 886</b>	<b>5 073</b>	<b>1 585 773</b>	<b>10 147</b>
В уменьшение дополнительного капитала, всего, тыс.руб.	0	25 368	0	25 368
<b>С учетом переходного периода</b>	<b>0</b>	<b>20 295</b>	<b>0</b>	<b>15 221</b>

Суммы, не учтенные в уменьшение базового капитала в соответствии с пп. 2.2.9.2, 2.2.9.3 Положения № 395-П в части существенных вложений в обыкновенные акции финансовых компаний	3 115 293	0	1 561 898	0
<b>С учетом переходного периода</b>	<b>2 492 235</b>	<b>0</b>	<b>937 139</b>	<b>0</b>

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск – риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего могут уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение объемов активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок по срокам назначения новой ставки, что приводит к риску назначения новой ставки,
- несогласованные изменения рыночных процентных ставок, с учетом которых переназначаются (или корректируются) процентные ставки по активным и пассивным инструментам Банка. Несогласованный разрыв изменения этих рыночных ставок подвергает Банк базисному риску,
- неравномерность в изменении уровней и временной структуры рыночных процентных ставок вызывает риск кривой доходности,
- опционный риск, связанный с условиями вариантности (или опциональности) исполнения контрагентом соответствующей сделки, состоящими в праве контрагента досрочно изменить (расторгнуть) условия контракта, если изменение процентных ставок становится для него неблагоприятным.

В настоящее время для оценки процентного риска Банк применяет новую методику, которая базируется на консультативных материалах Базельского Комитета по Банковскому надзору, рекомендациях Центрального Банка Российской Федерации и Международных стандартах финансовой отчетности.

Методика разработана с использованием современного опыта математического моделирования объемов процентно-чувствительных активов и обязательств Банка и динамики процентных ставок с применением моделей временных рядов, учитывающих значимые статистические закономерности.

Разработанная в соответствии с методикой автоматизированная процедура оценки процентного риска использует сценарное моделирование (метод Монте-Карло) изменений процентных ставок и объемов процентно-чувствительных активов и обязательств в зависимости от модели эволюции объемно-временной структуры (ОВС) активов и пассивов.

Для цели расчета процентного риска используется сценарий линейной эволюции ОВС, в котором изменение объемно-временной структуры активов и обязательств Банка происходит только в части процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. В модели линейной эволюции предполагается, что после погашения активных и пассивных финансовых инструментов они вновь размещаются/привлекаются на прежних контрактных условиях по объему и срочности, но по новой, действующей на момент времени пролонгации процентной ставке.

Для оценки чувствительности к изменению рыночных процентных ставок бюджета Банка используется сценарий плановой эволюции ОВС, в котором заданы плановые бюджетные параметры объемов размещения активов и привлечения пассивов.

В качестве источников опционного риска учитываются досрочное погашение кредитов юридических и физических лиц, а также досрочное изъятие депозитов физических лиц.

Процентный риск по новой методике, адекватность которой подтверждена результатами бэк-тестирования, оценивается как VaR-оценка с уровнем надежности 99% на горизонте расчета 1 год. Данная VaR-оценка процентного риска Банка включает риск назначения новой ставки, базисный риск, риск кривой доходности и риск опциональности.

Оценка процентного риска производится ежеквартально.

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Постоянно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска.

Банк применяет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся стресс-расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь за счет расширения спреда ставок привлечения/размещения. Мониторинг динамики процентных ставок размещения и привлечения ресурсов и контроль процентной маржи осуществляются ежемесячно.

В расчете процентного риска учитываются объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением на горизонте расчета. В качестве горизонта расчета в модели линейной эволюции объемно-временной структуры активов и обязательств Банка принимается календарный год. В модели плановой эволюции расчет процентного риска ведется от отчетной даты до конца финансового года.

В Таблицах 7, 8 показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Таблица 7

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.10.2017 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	14 773 303	1 856 541	0	16 629 844
МБК размещенные	4 965 370	36 161	1 197 845	6 199 377
Кредиты Юридических Лиц	34 077 582	862 810	507 951	35 448 343
Кредиты Физических Лиц	2 418 652	12 562	0	2 431 214
<b>Всего</b>	<b>56 234 908</b>	<b>2 768 074</b>	<b>1 705 796</b>	<b>60 708 778</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	35 664 355	2 567 838	104 692	38 336 885
Депозиты Физических Лиц	44 074 727	19 017 731	3 816 709	66 909 167
Векселя выпущенные	1 259 171	2 573 188	0	3 832 359
МБК привлеченные	10 946 270	1 206 752	102 672	12 255 694
Облигации выпущенные	16 919 628	0	0	16 919 628
<b>Всего</b>	<b>108 864 151</b>	<b>25 365 508</b>	<b>4 024 074</b>	<b>138 253 732</b>
<b>Гэп</b>	<b>-52 629 243</b>	<b>-22 597 434</b>	<b>-2 318 277</b>	<b>-77 544 954</b>

Таблица 8

Объемы процентно-чувствительных активов и обязательств Банка				
на 01.01.2017 г., тыс. руб.				
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
<b>Активы</b>				
Корпоративные облигации	8 984 075	3 924 244	0	12 908 319
МБК размещенные	8 100 000	339 201	1 599 074	10 038 275

Кредиты Юридических Лиц	49 790 139	3 526 501	299 132	53 615 772
Кредиты Физических Лиц	2 046 098	18 921	0	2 065 018
<b>Всего</b>	<b>68 920 312</b>	<b>7 808 867</b>	<b>1 898 206</b>	<b>78 627 385</b>
<b>Обязательства</b>				
Депозиты Юридических Лиц	50 359 616	3 618 266	144 931	54 122 814
Депозиты Физических Лиц	31 409 407	21 411 963	4 503 956	57 325 327
Векселя выпущенные	804 640	6 323 801	175 417	7 303 857
МБК привлеченные	13 123 000	473 124	95 717	13 691 840
Облигации выпущенные	33 761 231	0	0	33 761 231
<b>Всего</b>	<b>129 457 895</b>	<b>31 827 154</b>	<b>4 920 021</b>	<b>166 205 069</b>
<b>Гэп</b>	<b>-60 537 583</b>	<b>-24 018 287</b>	<b>-3 021 814</b>	<b>-87 577 684</b>

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года приведена в Таблицах 9, 10 соответственно и оценивается как изменение годового процентного потока по процентно-чувствительным активам и обязательствам в целом для всех валют при изменении процентных ставок на +1% и -1%.

Таблица 9

<b>Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов</b>					
<b>на 01.10.2017 г., тыс. руб.</b>					
<b>Чувствительность к изменению процентных ставок активов</b>			<b>Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств</b>		
<b>Активы</b>	<b>на +1%</b>	<b>на -1%</b>	<b>Обязательства</b>	<b>на +1%</b>	<b>на -1%</b>
Корпоративные облигации	127 604	-127 604	Депозиты Юридических Лиц	238 844	-238 844
МБК размещенные	54 519	-54 519	Депозиты физических лиц	311 745	-311 745
Кредиты Юридических Лиц	194 581	-194 581	Векселя выпущенные	22 687	-22 687
Кредиты Физических Лиц	13 404	-13 404	МБК привлеченные	78 588	-78 588
			Облигации выпущенные	75 847	-75 847
<b>Итого</b>	<b>390 108</b>	<b>-390 108</b>	<b>Итого</b>	<b>727 711</b>	<b>-727 711</b>

Таблица 10

<b>Чувствительность годовых процентных потоков от процентных финансовых инструментов</b>					
<b>на 01.01.2017 г., тыс. руб.</b>					
<b>Чувствительность к изменению процентных ставок активов</b>			<b>Чувствительность к изменению процентных ставок обязательств</b>		
<b>Активы</b>	<b>на +1%</b>	<b>на -1%</b>	<b>Обязательства</b>	<b>на +1%</b>	<b>на -1%</b>
Корпоративные облигации	73 639	-73 639	Депозиты Юридических Лиц	267 428	-267 428
МБК размещенные	85 534	-85 534	Депозиты физических лиц	200 128	-200 128
Кредиты Юридических Лиц	265 098	-265 098	Векселя выпущенные	37 420	-37 420
Кредиты Физических Лиц	13 018	-13 018	МБК привлеченные	118 586	-118 586
			Облигации выпущенные	181 635	-181 635
<b>Итого</b>	<b>437 289</b>	<b>-437 289</b>	<b>Итого</b>	<b>805 197</b>	<b>-805 197</b>

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют получено методом Монте-Карло, и представляет собой снижение чистых процентных доходов при реализации (с заданным уровнем доверия) риска назначения новой ставки, базисного риска и процентного риска в целом с учетом риска опциональности.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе значимых валют по состоянию, соответственно, на 01.10.2017 года и на 01.01.2017 года представлено в Таблицах 11, 12.

Таблица 11

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.10.2017 г., тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	6 191 945	680 858	30 827	6 903 630
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-338 227	-33 201	-4 447	-366 443
VaR 99.0% Базисный риск	-1 101 493	-49 218	-7 209	-1 147 372
<b>VaR 99.0% Процентный риск в целом</b>	<b>-900 805</b>	<b>-35 570</b>	<b>-6 677</b>	<b>-928 506</b>

Таблица 12

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал на 01.01.2017 г., тыс. руб.				
	Линейная эволюция			
Валюты	RUR	USD	EUR	Все валюты
Прогнозные годовые чистые процентные доходы	3 221 793	424 897	5 359	3 652 048
VaR 99.0% Риск назначения новой ставки	-191 409	-104 182	-2 012	-269 472
VaR 99.0% Базисный риск	-1 102 478	-134 494	-8 461	-1 210 052
<b>VaR 99.0% Процентный риск в целом</b>	<b>-1 032 396</b>	<b>-87 040</b>	<b>-8 253</b>	<b>-1 073 173</b>

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффекты управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Источником риска ликвидности является частичная несогласованность в сроках истребования / погашения балансовых требований и обязательств с учетом возможной потребности в отвлечении денежных средств для выполнения обязательств Банка по некоторым внебалансовым инструментам.

Банк уделяет особое внимание управлению ликвидностью. Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является Правление Банка.

Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Департамент управления активами, пассивами Банка (ДУАП). В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление долгосрочной и краткосрочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности осуществляет Департамент управления активами, пассивами Банка ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном

периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется путем регулярного составления, текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. Указанные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка и являются основой для принятия решений в отношении управления долгосрочной ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в управлении риском фондирования, посредством поддержания запаса необремененных высококачественных ликвидных активов, которые могут быть использованы для привлечения денежных средств при различных кризисных сценариях, включая события, влекущие за собой утрату доступа к источникам фондирования или снижение стандартных объемов доступных ликвидных средств.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риск ликвидности. Для поддержания мгновенной ликвидности на Банк открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Банка возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей «Политикой управления ликвидностью в ОАО Банк ЗЕНИТ» основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита допустимого наращенного дисбаланса ликвидности.

В расчете данного лимита использует консервативный подход: для активов - устанавливаются дисконты на рыночный риск, на риск рыночной ликвидности в случае принудительной продажи и другие дисконты по предложениям Департамента рисков, ДУАП; для пассивов – устанавливается модель, учитывающая возможность уменьшения их срочности и величины. В совокупности все вышеперечисленное определяет условия расчета стресс-кривой ликвидности. Допускается наличие отрицательного накопленного разрыва по стресс-кривой ликвидности на сроках свыше одного месяца от даты расчета. Актуализация расчета стресс-кривой проводится ДУАП Банка на еженедельной основе. Для минимизации риска несбалансированной ликвидности объем ликвидных активов поддерживается на уровне, определяемом в соответствии с методикой, утверждаемой КУАП Банка.

Также для управления ликвидностью используются другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется с использованием результатов при планировании объемно-временной структуры активов/пассивов.

Составной частью системы управления ликвидностью являются автоматизированные системы Банка, которые обеспечивают возможность создания для предоставления органам управления и подразделениям Банка отчетности, включающей анализ состояния ликвидности для всех временных горизонтов по всем валютам, с которыми работает Банк, - как по каждой валюте, так и по всем валютам в совокупности, а также обеспечивающей возможность контроля за соблюдением лимитов ликвидности, установленных в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в составе проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита, по утвержденному Советом директоров плану проверок или в виде внеплановой проверки.

## **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами Банка, а также внешними воздействиями.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску.

Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В 2006 году утверждена Концепция управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Концепция), ведется работа по ее регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Концепция и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Концепции, охватывают все вопросы управления перечисленными в названии рисками.

Организован сбор данных по операционным рискам и убыткам, сформированы базы внутренних и внешних данных по операционным потерям.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом, установленным Положением Банка России № 346-П.

К методам управления в Банке операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, обеспечение внутриобъектового режима, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

Многоступенчатая система контроля при совершении операций и сделок на всех стадиях позволяет обеспечить значительное снижение рисков.

К применяемым инструментам ограничения операционных рисков относится и система контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Инвестиционного департамента, Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка.

Большое внимание уделяется анализу, оценке и минимизации риска возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.



Разработаны методологические основы для реализации в полном объеме системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженные в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств ОАО Банк ЗЕНИТ. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска**

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	1 796 763	1 787 831
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
чистые процентные доходы	35 935 265	35 756 613
чистые непроцентные доходы	13 559 601	15 864 003
	22 375 664	19 892 610

**Регуляторный риск**

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк осуществляет выявление, оценку и управление регуляторным риском в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П.

В Банке создано и функционирует подразделение, отвечающее за выявление, мониторинг, оценку и управление регуляторным риском – Управление комплаенс контроля.

**Правовой риск**

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

С целью минимизации правового риска применяются в числе прочих следующие меры:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- регулярный мониторинг изменений законодательства РФ.

## **Риск потери деловой репутации**

Банк подвержен воздействию факторов риска потери деловой репутации, который определяется как риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов Банка и на рынке в целом путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей частью системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства Банка.

## **Стратегический риск**

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов

Подходы, методы и инструменты управления стратегическим риском в настоящее время разрабатываются Банком.

## **Информация об управлении капиталом**

Основными целями управления капиталом Банка являются:

- поддержание совокупного предельного размера риска, а также максимальных уровней всех значимых рисков и их сочетания (риск-профиля) Банка в рамках, определенных склонностью к риску Банка в целях реализации бизнес-планов (бюджетов) Банка;
- обеспечение достаточности капитала Банка, целевой уровень которой определяется склонностью к риску Банка, для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе;
- планирование капитала Банка исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных бизнес-планами (бюджетами) Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам рисков.

## **Информация о сделках по уступке прав требований**

В отчетном периоде Банком проводились операции по приобретению прав требований, информация о которых приведена ниже.

### Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.10.2017

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	268 473	270 314	41 737	20 161
кредиты малому бизнесу	10 369	10 369	0	0
кредиты физических лиц	258 104	259 945	41 737	20 161
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	464 907	381 726	149 658	149 658
синдицированные кредиты банкам	0	0	0	0
синдицированное кредитование крупного бизнеса	232 068	232 068	0	0
кредиты крупному бизнесу	232 839	149 658	149 658	149 658
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 263 021	1 952 515	0	196
<b>Итого</b>	<b>2 996 401</b>	<b>2 604 555</b>	<b>191 395</b>	<b>170 015</b>

Справочно:

Доходы, полученные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 2 625 тыс.руб.

Расходы, понесенные Банком от погашения и реализации приобретенных прав требования: 258 тыс.руб.

### Объем приобретенных Банком прав требований третьих лиц на 01.01.2017

Вид приобретенных активов	Номинальная стоимость приобретенных прав требований	Балансовая стоимость приобретенных требований		Резерв
		Всего	в т.ч. IV и V категории качества	
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	307 204	309 307	26 264	16 675
кредиты среднему бизнесу	0	0	0	0
кредиты малому бизнесу	15 210	15 210	0	0
кредиты физических лиц	291 994	294 097	26 264	16 675
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	579 209	483 685	167 214	167 214
синдицированные кредиты банкам	319 056	316 471	0	0
кредиты крупному бизнесу	260 153	167 214	167 214	167 214
кредиты малому бизнесу	0	0	0	0
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	2 970 254	2 545 462	0	1 141
<b>Итого</b>	<b>3 856 667</b>	<b>3 338 454</b>	<b>193 478</b>	<b>185 030</b>

Доходы, полученные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 59 005 тыс.руб.

Расходы, понесенные Банком за 2016 год от погашения и реализации приобретенных прав требования: 150 760 тыс.руб.

В отчетном периоде Банком также проводились операции по уступке собственных требований третьим лицам.

### Объем уступки собственных требований Банка на 01.10.2017

Вид уступленных активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступлен-ных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществле-нием операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществле-нием операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категории качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
кредиты крупному бизнесу	первоначальный кредитор	7 047 032	0	0	7 047 032	1 901 535	0	885 430
кредиты среднему бизнесу	первоначальный кредитор	1 524 648	0	0	1 524 648	1 272 272	0	0
кредиты малому бизнесу	первоначальный кредитор	49 869	0	0	49 869	49 869	0	516
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	451 290	19 229	0	432 061	432 061	133	9 417
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	19 229	19 229	0	0	0	133	0
Итого		9 072 839	19 229	0	9 053 610	3 655 737	133	895 363

### Объем уступки собственных требований Банка на 01.01.2017

Вид уступленн ых активов	Функции, выполняемые Банком	Балансовая стоимость уступлен-ных требований	в том числе:				Доходы, полученные Банком в связи с осуществле-нием операций по уступке прав требований	Расходы, понесенные Банком в связи с осуществлен ием операций по уступке прав требований
			ипотечным агентам		прочим контрагентам			
			Всего	в т.ч. IV и V категори и качества	Всего	в т.ч. IV и V категории качества		
синдициро ванные кредиты банкам	первоначальный кредитор	336 043	0	0	336 043	0	359	0
кредиты крупному бизнесу	первоначальный кредитор	7 469 284	0	0	7 469 284	1 163 842	0	609 140
кредиты физических лиц, в т.ч.:	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	первоначальный кредитор	1 303	1 303	0	0	0	0	0
Итого		7 806 630	1 303	0	7 805 327	1 163 842	359	609 140

**Совокупный объем кредитного риска по сделкам приобретения прав требований третьих лиц в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»**

Вид приобретенных активов	01.10.2017			
	Кредитные требования с пониженным коэффициентом риска 75%	Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 110%	Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 130%	Кредитные требования с коэффициентом риска 100%
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	0	0	0	250 153
кредиты малому бизнесу	0	0	0	10 369
кредиты физических лиц	0	0	0	239 784
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	255 274	0	0
синдицированное кредитование банков	0	0	0	0
синдицированное кредитование крупного бизнеса		255 274		
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	0	0	282 801	1 734 779
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>255 274</b>	<b>282 801</b>	<b>1 984 932</b>

Вид приобретенных активов	01.01.2017			
	Кредитные требования с пониженным коэффициентом риска 75%	Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 110%	Кредитные требования с повышенным коэффициентом риска 130%	Кредитные требования с коэффициентом риска 100%
Права требования, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой, всего, в т.ч.:	0	0	0	292 631
кредиты малому бизнесу	0	0	0	15 210
кредиты физических лиц	0	0	0	277 421
Прочие права требования, всего, в т.ч.:	0	0	0	316 471
синдицированное кредитование банков	0	0	0	316 471
синдицированное кредитование крупного бизнеса				
Права требования, приобретенные по договорам финансирования (факторинг)	31 432	0	0	2 502 412
<b>Итого</b>	<b>31 432</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 111 514</b>

Банк не осуществлял сделок соответствующих требованиям Указания Банка России от 07.07.2014 № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 640 642	13 584 230
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 656 315	5 291 456
2.1	банкам-нерезидентам	2 136 009	2 816 861
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	2 518 385	2 472 315
2.3	физическим лицам - нерезидентам	1 921	2 280
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	7 404 460	11 562 557
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	7 250 585	11 562 557
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	153 875	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	24 454 178	41 240 851
4.1	банков-нерезидентов	4 058 328	3 356 472
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	19 590 529	36 992 832
4.3	физических лиц - нерезидентов	805 321	891 547

Первый Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Р.В. Горовой

Т.А. Богачева