

Исх. № 033/3705-03/АЗ-19

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании
ООО «Кроу Экспертиза»
о бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка ЗЕНИТ (публичное
акционерное общество)
за 2018 год

ООО «Кроу Экспертиза»
Член Crowe Global

127055, г. Москва,
Тихвинский пер., д. 7, стр. 3

Тел. +7 (800) 700-77-62

Тел. +7 (495) 721-38-83

Факс +7 (495) 721-38-94

office.msc@rosexpertiza.ru

www.rosexpertiza.ru

Акционерам Банка ЗЕНИТ
(публичное акционерное общество)

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) (далее – «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) по состоянию на 1 января 2019 года, а также финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры выполнены в отношении ключевого вопроса
<i>Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – резерв на возможные потери по ссудам)</i>	
<p>Оценка уровня резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2018 года № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» является ключевой областью суждения руководства Банка. При оценке кредитных рисков в значительной степени используется профессиональное суждение и допущения, а также производится анализ различных факторов, в том числе финансового состояния заемщика и наблюдаемых рыночных цен на залоговое имущество. Подход руководства Банка к оценке и управлению кредитным риском, а также информация по чистой ссудной задолженности описаны в пояснениях 8, 9, 41 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали тестирование средств контроля над процессом создания резервов на возможные потери по ссудам, анализ методологии оценки резерва по ссудам, в том числе по конкретным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Мы проанализировали последовательность суждений руководства, применяемых при определении категории качества ссуд. Мы также уделили внимание существенным индивидуально обесцененным ссудам, и ссудам, наиболее подверженным риску индивидуального обесценения.</p> <p>Мы выполнили процедуры в отношении информации, раскрытой в пояснениях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
<p>Использование различных подходов и допущений существенно влияет на уровень резервов на возможные потери по ссудам. В силу существенности сумм</p>	

выданных ссуд, которые в сумме составляют 61% от общего объема активов, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва на возможные потери по ссудам представляла собой ключевой вопрос аудита.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Банка

Ответственность за прочую информацию несет руководство Банка. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Банка, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Банка, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, обеспечивающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она нам будет предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, которую мы получили до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении. На дату настоящего аудиторского заключения нам не была предоставлена прочая информация, и мы не представляем какого-либо заключения в отношении прочей информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство

намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации

является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года рассчитаны на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности за 2018 год и движение денежных средств по состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Мы установили, что действующие на 01 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 01 января 2019

года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и риску потери ликвидности и собственным средствам (капиталу) Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года, в отношении вопросов управления, кредитным, рыночным, операционным рисками и риском потери ликвидности Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты в зависимости от итогов проверки включали результаты наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы установили, что по состоянию на 01 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров и органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Заместитель Генерального директора



А.В. Козлов

В.В. Потехин

18 марта 2019 года

Аудируемое лицо:

Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 22 июня 1995 года, регистрационный номер 3255.

Государственный регистрационный номер: 1027739056927, внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 9 августа 2002 года.

Место нахождения:

Юридический адрес: 129110, Российская Федерация, г. Москва, Банный переулок, дом 9.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Кроу Экспертиза».

Свидетельство о государственной регистрации ООО «Кроу Экспертиза» № 183142 выдано Московской регистрационной палатой 23 сентября 1993 года.

Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц выдано 27 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739273946.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603046778.

Место нахождения:

Юридический адрес: Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, дом 34.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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	(1) (42)	3037947	3615366
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	(1) (42)	6505369	7630632
2.1	Обязательные резервы	(1)	1421794	1437573
3	Средства в кредитных организациях	(1) (42) (52)	5953477	3160413
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2) (6) (42)	3958153	7373014
5	Чистая ссудная задолженность	(8) (9) (12) (42) (43) (52)	149037202	133217301
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3) (4) (5) (6) (12) (42) (52)	26452551	16506657
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(7) (52)	5899451	5516116
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(10) (11) (13) (42)	31341382	31352392
8	Требования по текущему налогу на прибыль	(42)	49392	49392
9	Отложенный налоговый актив	(42)	6302941	5577871
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(6) (19) (42)	1811986	1129993
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(6) (19) (42)	1380894	1132152
12	Прочие активы	(23) (42) (52)	10398249	15143212
13	Всего активов	(42)	246229543	225888395
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	(24)	2726126	6811090
15	Средства кредитных организаций	(24) (52)	50572912	45349951
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(25) (26) (28) (52)	153195660	120602782
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	(25)	83812022	71586188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6)	1296854	206724
18	Выпущенные долговые обязательства	(27)	2169620	18344202
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		67549	0
20	Отложенные налоговые обязательства		1182671	581223
21	Прочие обязательства	(29) (52)	3417890	2256334

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	(52)	331432	556085
23	Всего обязательств		214960714	194708391
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	(30)	33545000	33545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		1545000	1545000
27	Резервный фонд		0	842543
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-164216	-31030
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		90963	77337
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		-3956303	9145
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		208385	-4807991
35	Всего источников собственных средств		31268829	31180004
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	(39) (52)	65091063	50969754
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	(39) (52)	22699035	17079841
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.А. Машталяр

Т.А. Богачева

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

18.03.2019

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

**Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год**

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 соответств- ующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	(31) (52)	17719356	22257265
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	(31) (52)	481331	823614
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	(31) (52)	13781501	19007038
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	(31)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	(31)	3456524	2426613
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	(31) (52)	10598944	16028927
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	(31) (52)	3737414	2536671
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(31) (52)	6267237	10430685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	(31)	594293	3061571
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7120412	6228338
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:	(35) (52)	-1704916	6243616
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(35)	-362403	114006
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5415496	12471954
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33) (52)	1965457	-107711
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	(33)	-278149	-201027
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-76375	-8876
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		454358	-112363
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(34)	-1994537	-15014
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		9687	11011
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		-252964	240638
14	Комиссионные доходы	(32) (52)	2857297	2641233

15	Комиссионные расходы	(32) (52)	1030114	921694
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(35)	35698	-36918
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	(35)	-1486	484884
18	Изменение резерва по прочим потерям	(35) (52)	813088	1275553
19	Прочие операционные доходы	(52)	908918	722176
20	Чистые доходы (расходы)		8826374	16443846
21	Операционные расходы	(52) (53)	8427412	21380205
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		398962	-4936359
23	Возмещение (расход) по налогам	(36)	190577	-128368
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		171403	-4259403
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	(37)	36982	-548588
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		208385	-4807991

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		208385	-4807991
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13609	-48754
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		13609	-48754
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 переклассифицированы в прибыль или убыток		-16	-36686
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13625	-12068
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-248303	243175
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-248303	243175
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-6728	5703
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-241575	237472
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-227950	225404
10	Финансовый результат за отчетный период		-19565	-4582587

Председатель Правления

О.А. Маштальяр

Главный бухгалтер



Т.А. Богачева

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

18.03.2019

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
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.01.2019 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 тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		35090000.0000	35090000.0000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		35090000.0000	35090000.0000	24+26
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-3939332.0000	-4996436.0000	
2.1	прошлых лет		-3962837.0000	2611.0000	33
2.2	отчетного года		23505.0000	-4999047.0000	34
3	Резервный фонд		0.0000	842543.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		31150668.0000	30936107.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	не применимо
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		631694.0000	487.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3435114.0000	2921130.0000	9
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		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
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Весуственные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1289103.0000	988820.0000	6.1
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо

21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	559.0000	0.0000	34	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	861082.0000		
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строка 26, 27)	5356470.0000	4771519.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	25794198.0000	26164588.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25794198.0000	26164588.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11447860.0000	11882094.0000	29+15+28+34+12	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	192600.0000	642000.0000	15	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	11640460.0000	12524094.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000		
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	3	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	972368.0000	721895.0000	3	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	175400.0000	3	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000		
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000		
56.4	граница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	972368.0000	897295.0000		
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	10668092.0000	11626799.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	36462290.0000	37791387.0000		
60	Актив, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	238763982.0000	214069288.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	238763982.0000	214069288.0000		

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		237890024.0000	213256794.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		10.8030	12.2220	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		10.8030	12.2220	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		15.3270	17.7210	
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо	не применимо	
66	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо	не применимо	
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		928032.0000	961635.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала (внутренних моделей)		2708330.0000	2182727.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		2081506.0000	1076188.0000	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
78	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	не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	
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	не применимо	не применимо	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применимо	не применимо	не применимо	

Примечание .

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте Банка www.zenit.ru в разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей"

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
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		25794198.0	25813976.0	25746460.0	26015549.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		267384761.0	262072382.0	249192565.0	235531834.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент		9.6	9.8	10.3	11.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принимое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в котором инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ПАО Банк ЗЕНИТ	10103255b	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	базовый капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированные акции	33545000	33545000 тыс. RUB
2	Государственная корпорация Банк развития (и в внешнеэкономической деятельности) (Внешэкономбанк)	не применимо	643 (РОССИЙСКИЕ) дополнительный капитал (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не соответствует	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	192600	2140000 тыс. RUB
3	Black Sea Trade and Development Bank	не применимо	826 (СОЕДИНЕННЫЕ КОРОЛЕВСТВО) (ВЕЛИКОБРИТАНИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1424147	20500 тыс. USD
4	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29006RMFS	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
5	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29007RMFS	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
6	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29008RMFS	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
7	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29009RMFS	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB
8	Государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов	29010RMFS	643 (РОССИЙСКИЕ) не применимо (АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	субординированный кредит (депозит, заем)	1986550	1986550 тыс. RUB

[illegible]

[illegible]

			звать меня (конвер- тации) инструмен- та - Общее собрани- е акционеров; кон- вертация предую- щего законодате- льно.								
6	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка Росси и в сети Интернет т информации о на- ступлении в отнош- ении Банка-заемщи- ка одного из след- ующих событий пос- ле предоставления субординированно- го займа: 1) значе- ние норматива дос- таточности базово- го капитала	полностью или час- но применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени- мо	не применимо
			(Н1.1), рассчитыва- емое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И и "Об обязательны- х нормативах бан- ков", снизилось ни- же уровня, опреде- ленного Положени- ем для меня субор- динированного зай- ма, который на дату заключения Дого- вора составляет								
			(2% (два процента)) за период, установ- ленный Положени- ем, или 2) утверж- денное Комитетом банковского надзор- а Банка России пл- ана участия Заем- одавца в осуществ- лении мер по пред- упреждению банкр- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающего оказание Заемодавцем								
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако- ном "О несостояте- льности (банкротс- тве)". Уполномочен- ный орган, котор- ый вправе потребо- вать меня (конвер- тации) инструмен- та - Общее собрани- е акционеров; кон- вертация предую- щего законодате- льно.								
7	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка Росси и в сети Интернет т информации о на- ступлении в отнош- ении Банка-заемщи- ка одного из след- ующих событий пос- ле предоставления субординированно- го займа: 1) значе- ние норматива дос- таточности базово- го капитала	полностью или час- но применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени- мо	не применимо
			(Н1.1), рассчитыва- емое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И и "Об обязательны- х нормативах бан- ков", снизилось ни- же уровня, опреде- ленного Положени- ем для меня субор- динированного зай- ма, который на дату заключения Дого- вора составляет								
			(2% (два процента)) за период, установ- ленный Положени- ем, или 2) утверж- денное Комитетом банковского надзор- а Банка России пл- ана участия Заем- одавца в осуществ- лении мер по пред- упреждению банкр- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающего оказание Заемодавцем								
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако- ном "О несостояте- льности (банкротс- тве)". Уполномочен- ный орган, котор- ый вправе потребо- вать меня (конвер- тации) инструмен- та - Общее собрани- е акционеров; кон- вертация предую- щего законодате- льно.								
8	некумулятивный	конвертируемый	В случае размещения на официальном сайте Банка Росси и в сети Интернет т информации о на- ступлении в отнош- ении Банка-заемщи- ка одного из след- ующих событий пос- ле предоставления субординированно- го займа: 1) значе- ние норматива дос- таточности базово- го капитала	полностью или час- но применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	нет	не применимо	не примени- мо	не применимо
			(Н1.1), рассчитыва- емое в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И и "Об обязательны- х нормативах бан- ков", снизилось ни- же уровня, опреде- ленного Положени- ем для меня субор- динированного зай- ма, который на дату заключения Дого- вора составляет								
			(2% (два процента)) за период, установ- ленный Положени- ем, или 2) утверж- денное Комитетом банковского надзор- а Банка России пл- ана участия Заем- одавца в осуществ- лении мер по пред- упреждению банкр- отства Банка-заем- щика, предусматри- вающего оказание Заемодавцем								

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 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 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		19545000.0000		1545000.0000	-310027.0000	92016.0000			1731750.0000		-882674.0000	21721065.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		19545000.0000		1545000.0000	-310027.0000	92016.0000			1731750.0000		-882674.0000	21721065.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	(38)				278997.0000						-3916172.0000	-3637175.0000
5.1	прибыль (убыток)											-3916172.0000	-3916172.0000

5.2	прочий совокупный доход	(38)				278997.0000							278997.0000
6	Эмиссия акций:		14000000.0000										14000000.0000
6.1	номинальная стоимость		14000000.0000										14000000.0000
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					-14679.0000							-14679.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)												
11	Прочие движения								-889207.0000				-889207.0000
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		33545000.0000		1545000.0000	-31030.0000	77337.0000		842543.0000		-4798846.0000		31180004.0000
13	Данные на начало отчетного года		33545000.0000		1545000.0000	-31030.0000	77337.0000		842543.0000		-4798846.0000		31180004.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики												
15	Влияние исправления ошибок												
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		33545000.0000		1545000.0000	-31030.0000	77337.0000		842543.0000		-4798846.0000		31180004.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:	(38)				-133186.0000					1050928.0000		917742.0000
17.1	прибыль (убыток)										1050928.0000		1050928.0000

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 01.01.2019 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 значения, 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	10.8			12.2		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	10.8			12.2		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), (банковской группы (Н20.0))		8.0	15.3			17.7		
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 финансового рычага банка (Н1.4), (банковской группы (Н20.4))		3.0	9.6			10.9		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	131.6			144.8		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	83.1			118.8		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	51.8			49.4		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				19.0			17.3		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	254.2			184.8		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0				0.2		
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.5			0.4		
13	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	5.1			2.3		
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)								
15	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)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				18.1			13.7		

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		246229543
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)		144750
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		258978
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		24542337
7	Прочие поправки		7445003
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		263730605

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:		233504563.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5356470.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		228148093.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1651247.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		144750.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с		в соответствии с российскими

	ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		1795997.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		12639356.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		1085590.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1344568.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		12898334.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		41782865.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		17240528.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		24542337.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		25794198.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		267384761.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		9.65

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018		Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2019	
			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.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в		X		X		X		X	

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 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:		5613462	-15124363
1.1.1	проценты полученные		19747873	20821580
1.1.2	проценты уплаченные		-10554666	-17485085
1.1.3	комиссии полученные		2822324	2758869
1.1.4	комиссии уплаченные		-1030948	-925957
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		2006741	-293264
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		454358	-112363
1.1.8	прочие операционные доходы		452264	859685
1.1.9	операционные расходы		-8079647	-20377610
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-204837	-370218
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		3081743	5770841
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15779	57360
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3324040	-635799
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-14760860	54602916
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		19650551	-772950
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4084964	751090
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		4222694	15263686
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25254062	-35295546
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1090130	206724
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-16159439	-26185241

1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-15470250	-2221399
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	8695205	-9353522
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"	-15202499	-12551668
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	10427482	10271591
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-14792136	-32045379
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	11903740	12804901
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1004920	693851
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2038	3485700
2.7	Дивиденды полученные	138367	-126524
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-8532004	-17467528
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	14000000
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)	0	14000000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	953595	-65878
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1116796	-12886928
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	12955028	25841956
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14071824	12955028

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.А. Машталяр

Т.А. Богачева

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

18.03.2019

**Пояснительная информация к годовой отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
на 01 января 2019 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: 2018 год.

Единицы измерения: тысяча рублей (если не указано иное).

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.01.2019 состав Банковской (консолированной) 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. Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%);
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (доля участия Банка - 100%)¹
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (доля участия Банка - 100%)
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)
10. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ранее – общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Сервис Администрирование» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)²

Консолированная финансовая отчетность Банковской (консолированной) группы ЗЕНИТ размещается на официальном сайте ПАО Банк ЗЕНИТ www.zenit.ru в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Характер 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

¹ 26.01.2018 завершилась процедура реорганизации ООО «Региональное развитие и ООО «Арсенал Групп» путем присоединения ООО «Арсенал Групп» к ООО «Региональное развитие». Обе компании являлись дочерними компаниями Банка с долей участия 100%. Также 26.01.2018 зарегистрирована смена названия ООО «Региональное развитие» на ООО «ЗЕНИТ Финанс»

² 26.12.2018 решением единственного участника принято решение о смене фирменного названия на Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП». Запись в Едином государственном реестре юридических лиц внесена 17.01.2019.

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, предоставляет все востребованные на российском рынке финансовые услуги по направлениям: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, инвестиционный бизнес, розничный бизнес, комплексное обслуживание частных инвесторов.

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.

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 «Позитивный»
- долгосрочный рейтинг старших необеспеченных долговых обязательств - "Ba3", прогноз «Позитивный»
- оценка риска контрагента - "Ba2"

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

- Основные показатели деятельности:
- Активы Банка на 01.01.2019 составили 246 229 543 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.01.2019 составил 36 462 290 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль на 01.01.2019 составила 208 385 тыс. руб.

Советом директоров Банка ЗЕНИТ 26.02.2019 была утверждена скорректированная Стратегия развития Банка на 2019-2021 г.г. Результатом реализации Стратегии должно стать существенное улучшение конкурентоспособности Банковской группы ЗЕНИТ, в которую входит 5 банков, и развитие в устойчиво прибыльный универсальный банк с диверсифицированным клиентским бизнесом. В течение ближайших 3 лет планируется усилить перспективные и сформировать несколько новых сильных бизнес-направлений (в том числе розничное), а также значительно увеличить долю комиссионных доходов. Отдельное внимание будет уделено операционной эффективности. В рамках построения новой модели деятельности планируется технологическая и юридическая интеграция банков Группы. Синергия входящих в Группу банков в части продуктов, сервисов и ИТ-архитектуры заложена в новой бизнес-модели. Для клиентов Группы это будет означать возможность доступа к единой линейке банковских продуктов в региональной сети из более чем 150 точек продаж.

Банк ЗЕНИТ продолжил процесс оптимизации филиальной сети. В феврале 2018 присоединен к Головному офису Банка Филиал «Курский». В апреле 2018 Филиалы «Банковский центр «Поволжье» (г. Самара) и «Банковский центр «ВОЛГА» (г. Нижний Новгород) переведены в статус внутренних структурных подразделений Филиала «Приволжский» (г. Казань).

Банк ЗЕНИТ присоединился к Программе фабрики проектного финансирования, созданной на базе Внешэкономбанка. Данный механизм предусматривает финансирование проектов на основании договоров синдицированного кредита. Соглашение о сотрудничестве между ВЭБом (оператор фабрики и организатор синдикаций) и коммерческим банком предполагает поиск и проработку инвестиционных проектов, а также принятие решений о возможности их финансирования в рамках фабрики.

Банк ЗЕНИТ запустил три новых кредитных продукта для малого и среднего бизнеса: «Овердрафт с авансовым лимитом», «Контрактное кредитование», «Рефинансирование». Предложения учитывают потребности клиентов в сегменте МСБ в финансировании на разных циклах бизнеса.

Банк ЗЕНИТ принимает активное участие в Программе стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемой АО «Корпорация МСП», лимит поручительств Корпорации МСП в рамках указанной программы на Банк ЗЕНИТ составил 3,6 млрд. руб.

Кроме того, в 2018 г. Банк ЗЕНИТ был аккредитован Корпорацией МСП по механизму получения гарантий АО «Корпорация МСП» без двойного андеррайтинга, таким образом качество анализа кредитных проектов и методика оценки кредитного риска субъектов МСП в Банке были признаны приемлемыми, в рамках данного механизма гарантии предоставляются без дополнительного андеррайтинга проектов в Корпорации МСП.

В Банке ЗЕНИТ продолжается процесс развития услуг розничного бизнеса:

- Банк вошел в число участников новой государственной программы ипотечного кредитования с субсидированной процентной ставкой для граждан РФ, имеющих детей. Министерством финансов РФ Банку установлен лимит средств на выдачу ипотечных кредитов до сентября 2020 года;

- Банк вошел в число участников государственных программ автокредитования «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» с субсидированием скидки на приобретение автомобиля.

- Банк предложил новые программы рефинансирования «Рефинансирование ипотеки», «Рефинансирование военной ипотеки», предназначенные для клиентов, имеющих ипотечные кредиты в других банках, и позволяющие снизить кредитную нагрузку на клиента. Размер процентной ставки по кредиту на рефинансирование определяется Банком индивидуально по результатам оценки кредито- и платежеспособности клиента и зависит в том числе от категории клиента и суммы кредита.

- Банк предложил новую программу кредитования для целевого клиентского сегмента «Программа потребительского кредитования работников Группы «Татнефть», Холдинга «ТаграС-Холдинг», Группы «Новолипецкий металлургический комбинат», Банковской группы ЗЕНИТ».

- Банк ЗЕНИТ открыл Центр ипотечного кредитования – первый специализированный офис Банка, ориентированный на новый формат обслуживания клиентов и качественное проведение ипотечных сделок.

- Банк проводил активную работу по открытию новых отделений, оптимизации и повышению эффективности работы имеющейся сети. В 2018 году сеть отделений Банка выросла на 15 единиц, были приняты новые стандарты отделений, соответствующие стратегии Банка по развитию розничного направления, а также малого и среднего бизнеса.

Обзор основных положений учетной политики.

Учетная политика ПАО Банк ЗЕНИТ на 2018 год сформирована в соответствии с требованиями, содержащимися в п.3 части I Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», исходя из следующих принципов:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Отчетность Банка также составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство Банка в полном объеме располагает информацией об отсутствии неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Банка.
- метод «начислений» при отражении доходов и расходов, означающий, что доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);
- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением изменения законодательства, которые касаются изменения деятельности кредитных организаций;
- осторожность, означающая, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- своевременность отражения операций в бухгалтерском учете, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов, т.е. раздельная оценка активов и пассивов и отражение их в развернутом виде;
- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с юридической формой;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В Учетной политике определены:

1. Методы, используемые для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть

корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

1.1.1. Принципы признания доходов/расходов

1.1.2. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

1.1.3. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Получение доходов по ссудам (активам) I-III категории качества признается определенным и отражается по счетам доходов.

По активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов, установлена ежедневная периодичность формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резерва на возможные потери.

Суммы доходов/расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения, начисляются в последний календарный день месяца в соответствии с тарифами банка и заключенными договорами за период до конца текущего месяца, исходя из фактического объема выполненных работ/оказанных услуг.

Аналогичным образом отражаются разовые (единовременные) комиссии, в том числе если уплата и начисление производится в один день.

Начисленные проценты по привлеченным и размещенным средствам отражаются на счетах доходов/расходов Банка ежедневно.

2. Списание сумм резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положениях Банка России от 28.06.2017 № 590-П и от 23.10.2017 № 611-П, а именно: признание задолженности безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и/или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, или когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.
3. Чистая прибыль (убыток) определяется по результатам деятельности Банка в целом, в совокупности по всем категориям финансовых инструментов. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года». Дальнейшее отражение событий после отчетной даты производится

в соответствии с Главой 3 Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе головного офиса и в балансах филиалов Банка.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете по итогам проведения годового собрания акционеров и утверждения годовой отчетности не позднее десяти рабочих дней после проведения годового собрания.

4. В отношении операций по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются из федерального бюджета, бюджетов РФ, местных бюджетов субсидии кредитным организациям на возмещение недополученных/ выпадающих процентных доходов по размещенным денежным средствам, принят порядок отражения, в соответствии с которым полученные суммы отражаются в отчете о финансовых результатах в период, в котором они были получены, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенным средствами части 2 «Операционные доходы».
5. Критерии неопределенности получения доходов. Учетной политикой на 2018 г. установлено, что получение доходов по ссудам (активам) IV-V категории качества признавалось неопределенным и отражалось на внебалансовых счетах.

По требованиям к эмитентам по выплатам по ценным бумагам, отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, начисление процентного (купонного) дохода (далее – ПКД) и дисконта производилось во внебалансовом учете Банка на счете № 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)».

При наличии неопределенности получения дохода начисленный ПКД и дисконт относился на счета доходов в следующие даты:

- дата выплаты эмитентом купона в соответствии с условиями выпуска долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств (только для ПКД);
- дата частичного погашения эмитентом долговых обязательств, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств в соответствии с условиями выпуска;
- дата погашения эмитентом долговых обязательств в соответствии с условиями выпуска, если отсутствует информация о неисполнении эмитентом своих обязательств;
- дата перехода прав на ценные бумаги – во всех остальных случаях.

Если по учтенным векселям отсутствовала неопределенность получения дохода, то начисление процентного дохода и дисконта осуществлялось в корреспонденции со счетом доходов (№ 70601). Неопределенность в получении дохода в этом случае (признаки обесценения) зависели от оценки качества учтенного векселя, определяемого в соответствии с внутрибанковским Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П.

При появлении признаков обесценения, а также при отнесении векселей в IV и V категорию качества для целей создания резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», получение дохода признавались неопределенным, начисление процентов и дисконта велось во внебалансовом учете Банка на счете № 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

При наличии неопределенности получения дохода начисленный процентный доход и дисконт относились на счета доходов в дату перехода права на вексель (при продаже векселя) или в дату поступления денежных средств (при погашении векселя).

6. Методы оценки и учета существенных операций и событий.

В учетной политике установлен уровень существенности для ошибки при отражении фатов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерием существенности является превышение суммы ошибочной записи на сумму не более 15% от соответствующей статьи утвержденного в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности баланса по публикуемой форме, к которой отнесен затрагиваемый исправлением счет в соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409806 согласно Указанию Банка России от 24.11.2016 № 4212-У, но не менее 500 000 тыс. руб.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2019 г., связаны с применением в бухгалтерском учете по РСБУ стандартов МСФО (IFRS), в частности Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года, введенного в действие на территории РФ приказом Минфина России N 98н, с поправками, введенными в действие приказом Минфина России N 111н (далее - МСФО (IFRS) 9).

1. МСФО (IFRS) 9 содержит новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними потоков денежных средств (критерий «SPPI»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 существуют следующие бизнес-модели:

- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи;
- прочие бизнес-модели.

В МСФО (IFRS) 9 установлены три основные категории финансовых активов:

- оцениваемые по амортизированной стоимости (если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга). Амортизированная стоимость – это сумма, в которой оценивается финансовый актив при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового актива осуществляется Банком не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива/ прекращения признания долговых ценных бумаг.

Если срок погашения финансового актива с даты его приобретения не превышает один год, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым активам, по которым срок погашения превышает один год, применяется метод эффективной процентной ставки (далее – ЭПС) при превышении уровня существенности. Критерии существенности установлены в соответствующих порядках бухгалтерского учета;

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (если финансовый

актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, при этом договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга);

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением случаев оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). При первоначальном признании долгового финансового актива Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Отражение в бухгалтерском учете справедливой стоимости производится:

- ценных бумаг - ежедневно;
- размещенных средств - в последний календарный день месяца на отчетную дату, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива: на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы и финансовые обязательства по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, прямо связанных с приобретением или выпуском финансового актива, в установленных Учетной политикой (или отдельными порядками по бухгалтерскому учету) случаях.

Справедливая стоимость финансовых активов/финансовых обязательств при первоначальном признании определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н.

В случае если справедливая стоимость финансового актива/финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие приказом Минфина России № 98н (с последующими поправками).

В случае существенного отличия справедливой стоимости финансового актива/финансового обязательства от цены сделки при первоначальном признании, в учете отражается корректировка (положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива) или отсроченная разница.

Критерии существенности установлены в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Стоимость финансового актива/финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

2. Банк классифицирует финансовые обязательства в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

Отражение в бухгалтерском учете амортизированной стоимости финансового обязательства осуществляется Банком не реже одного раза в месяц (в последний календарный день месяца) на отчетную дату, а также на даты полного или частичного возврата, включая досрочный возврат финансового обязательства.

Если срок возврата финансового обязательства с даты привлечения не превышает один год, включая финансовые обязательства, дата возврата которых приходится на другой отчетный год расчет амортизированной стоимости производится линейным методом.

По финансовым обязательствам, по которым срок возврата превышает один год, применяется метод ЭПС при превышении уровня существенности.

Порядок определения амортизированной стоимости финансовых обязательств аналогичен соответствующим подходам, применяемым по финансовым активам.

Уровень существенности для применения ЭПС при определении амортизированной стоимости финансовых обязательств установлен в соответствующих порядках по бухгалтерскому учету.

Некорректирующие события после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 "Событие после отчетного периода", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 98н, отсутствуют.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

(1) Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Денежные остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	5 083 575	6 193 059
Обязательные резервы	1 421 794	1 437 573
Наличные денежные средства и драгметаллы	3 037 947	3 615 366
Корреспондентские счета в других кредитных организациях:		
- в Российской Федерации	2 048 899	1 184 390
- в иностранных государствах	3 904 578	1 976 023
Итого денежные средства и их эквиваленты, кроме обязательных резервов	14 074 999	12 968 838
Итого денежные средства и их эквиваленты, включая обязательные резервы	15 496 793	14 406 411

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступностью, отсутствуют.

(2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Долговые ценные бумаги с номиналом в рублях:	2 206 063	5 002 634
Российские государственные облигации	253 839	715 025
Муниципальные облигации	-	122 437
Корпоративные облигации, в т.ч.	1 952 224	1 669 938
Кредитные и финансовые организации	334 985	586 364

нефинансовые организации	1 617 239	1 083 574
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	-	2 495 234
Долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах:	98 999	2 354 004
Еврооблигации Российской Федерации	33 578	391 371
Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.		
Кредитные и финансовые организации	65 421	1 962 633
Нефинансовые организации	0	0
Итого долговых ценных бумаг	2 305 062	7 356 638
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	1 844	16 376
в т.ч.		
Кредитные и финансовые организации	0	0
Прочие организации, всего	1 844	16 376
в т.ч.		
Добыча полезных ископаемых	0	1
Обрабатывающие производства	334	2 945
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 510	2 720
Строительство	0	10 709
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	1
Итого долевых ценных бумаг	1 844	16 376
Производные финансовые инструменты	1 651 247	0
в т.ч.		
СВОП	1 526 492	0
Форварды с ценными бумагами	11 309	0
Опционы с иностранной валютой	113 446	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 958 153	7 373 014

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, корпоративными акциями и производными финансовыми инструментами.

По состоянию на 01.01.2019:

- государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с февраля 2027 года по июнь 2028 года. Годовая купонная ставка дохода – от 2,5% до 12,75%;
- корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с октября 2019 года по июнь 2048 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 7,15% до 13%;
- еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода – 12,75%;
- корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2020 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,1% до 8,625%.
- производные финансовые инструменты представлены сделками своп, форвардными сделками с ценными бумагами и валютными опционами.

По состоянию на 01.01.2018:

- государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с февраля 2019 года по март 2033 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам представлена в диапазоне от 2,5% до 10,61%;
- муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июня 2021 года по октябрь 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 7,85% до 11,8%;
- корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с июля 2018 года по февраль 2046 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 7,7% до 13%;
- еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает в сентябре 2023 и июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода составляет соответственно 4,875% и 12,75%;
- корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные финансовыми институтами России. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с августа 2018 года по апрель 2034. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,1% до 8,7%.

(3) Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Российские государственные облигации	36 211	1 333 984
Облигации Банка России	10 156 100	-
Муниципальные облигации	786 159	42 238
Корпоративные облигации	9 400 611	5 036 324
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	0	3 991 167
Итого долговых ценных бумаг	20 379 081	10 403 713
Корпоративные акции	256 819	599 665
Депозитарные расписки на акции	67 388	172 812
Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	6 363 144	6 429 996
Итого долевыx ценных бумаг	6 687 351	7 202 473
Резерв под обесценение	613 881	1 099 529
Итого ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26 452 551	16 506 657

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями, а также корпоративными акциями и депозитарными расписками.

По состоянию на 01.01.2019:

- Российские государственные облигации в портфеле Банка представлены еврооблигациями РФ, номинированными в долларах США. Срок погашения данных облигаций наступает июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода - 12,75%;

- облигации Банка России представлены облигациями со сроком погашения в январе 2019 года и годовой купонной ставкой дохода – 7,75%;
- муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с июля 2019 года по август 2024 года. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 8,6% до 11,99%;
- корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с апреля 2019 года по февраль 2033 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 0,51% до 10,6%;
- корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с апреля 2019 года по декабрь 2026. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 3,949% до 9,25%.

По состоянию на 01.01.2018:

- государственные облигации в портфеле Банка представляют собой рублевые облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, срок погашения которых наступает в январе 2028 года. Годовая купонная ставка дохода – 7,05%;
- муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в июле 2020 года. Годовая купонная ставка дохода – 8,15%;
- корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения данных облигаций наступает в период с сентября 2018 года по апрель 2032 года. Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам составляют от 0,51% до 12,75%;
- еврооблигации Российской Федерации представляют собой номинированные в долларах США ценные бумаги на предъявителя. Срок погашения данных облигаций наступает июне 2028 года, годовая купонная ставка дохода – 12,75%;
- корпоративные еврооблигации включают номинированные в долларах США облигации, выпущенные компаниями и финансовыми институтами. Срок погашения данных ценных бумаг наступает в период с июля 2018 года по декабрь 2024. Годовая купонная ставка дохода по данным ценным бумагам варьируется в диапазоне от 4,199% до 13%.
- ГДР, имеющиеся на 01.01.2018, представляют собой глобальные депозитарные расписки в отношении акций банков стран СНГ и дальнего зарубежья. Данные ценные бумаги номинированы в долларах США.

(4) Долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство и рыбоводство	3 378	3 378
Добыча полезных ископаемых	3	28 612
Обрабатывающие производства	675 392	81 325
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	320 314	128 024
Строительство	77 457	38 215
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	11 198	171 261
Транспортировка и хранение	1 367 820	-
Деятельность в области информации и связи	-	1 357
Деятельность финансовая и страховая	21 333 749	12 627 699
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	1 631 591	808 054

Деятельность профессиональная, научная и техническая	823 160	448 842
Деятельность административная и сопутствующие услуги	-	-
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	822 370	3 269 419
Итого	27 066 432	17 606 186

(5) Географическая концентрация долговых и долевого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

	01.01.2019	01.01.2018
Российская Федерация	23 639 518	14 241 727
Страны, не входящие в ОЭСР	857 097	3 231 011
Страны ОЭСР	2 569 817	133 448
Итого	27 066 432	17 606 186

(6) Раскрытие информации о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В соответствии с Учетной политикой Банка по справедливой стоимости могут учитываться следующие объекты: эмиссионные ценные бумаги, основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также производные финансовые инструменты, в т.ч. в части обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости распределяются по уровням иерархии следующим образом:

- Уровень 1: оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- Уровень 2: полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства,
- Уровень 3: оценки, не основанные исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Далее представлены таблицы с распределением активов и обязательств по уровням иерархии:

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				(тыс. руб.)
				01.01.2019
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	287 417	-	-	287 417
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	2 017 645	-	-	2 017 645
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	-	-	-	-
Корпоративные акции	1 420	424	-	1 844
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	-	1 651 247	-	1 651 247
СВОП	-	1 526 492	-	1 526 492
Форварды с ценными бумагами	-	11 309	-	11 309
Опционы с иностранной валютой	-	113 446	-	113 446
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	36 211	-	-	36 211
Облигации Банка России	10 156 100	-	-	10 156 100
Муниципальные облигации	745 751	40 408	-	786 159
Корпоративные облигации	7 693 670	772 852	860 617	9 327 139

Корпоративные акции и паи	13 464	166 638	67 389	247 491
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	574 003	574 003
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	168 548	168 548
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 380 894	1 380 894
Итого	20 951 678	2 631 569	3 051 451	26 634 698

01.01.2018

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	1 106 394	-	-	1 106 394
Облигации Банка России	-	-	-	-
Муниципальные облигации	122 437	-	-	122 437
Корпоративные облигации	3 628 066	-	-	3 628 066
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	2 499 741	-	-	2 499 741
Корпоративные акции	16 376	-	-	16 376
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	1 333 984	-	-	1 333 984
Муниципальные облигации	42 238	-	-	42 238
Корпоративные облигации	4 131 744	-	833 421	4 965 165
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	3 991 167	-	-	3 991 167
Корпоративные акции и паи	440 069	162 044	55 874	657 987
Нефинансовые активы				
- Здания и земля	-	-	574 086	574 086
- Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	-	-	283 079	283 079
- Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	1 132 152	1 132 152
Итого	17 312 216	162 044	2 878 612	20 352 872

01.01.2019

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Возврат заимствованных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 183 407	-	-	1 183 407
Опционы с иностранной валютой	-	113 447	-	113 447
Итого	1 183 407	113 447	-	1 296 854

01.01.2018

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Форварды с иностранной валютой	-	206 724	-	206 724
Итого	-	206 724	-	206 724

Переводов активов и обязательств на третий уровень иерархии и с третьего уровня иерархии в отчетном периоде не осуществлялось.

(7) Объем и структура финансовых вложений в дочерние и зависимые хозяйственные общества

Значительные инвестиции Банка в дочерние и зависимые хозяйственные общества по состоянию на 01 января 2019 и 01 января 2018 года приведены в таблице. Вложения в совместно контролируемые предприятия и структурированные организации у Банка отсутствуют.

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
		01.01.2019		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100.00
Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	708 751	261 374	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее – ООО «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100.00
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	РФ	560 151	560 151	27,8584
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес Сервис Администрирование»	РФ	500	500	100.00
Итого:		6 363 144	5 899 451	

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес акций/долей, %
		01.01.2018		
Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество)	РФ	1 039 370	1 039 370	99,3731
Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	РФ	1 867 813	1 867 813	99,3947
Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество)	РФ	124 634	124 634	99,4973
Публичное акционерное общество «Спиритбанк»	РФ	397 834	397 834	100.00
Zenit Investment Services Inc.	Британские Виргинские острова	708 751	261 374	100.00
Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»	РФ	323 400	323 400	100.00
Акционерное общество "Национальный негосударственный пенсионный фонд"	РФ	560 151	560 151	27,8584

Общество с ограниченной ответственностью "Арсенал групп"	РФ	408 191	200 014	100
Вложения в паи инвестиционных фондов	РФ	999 852	741 526	100
Итого:		6 429 996	5 516 116	

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Определение стоимости долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте и учитываемых на соответствующих балансовых счетах № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на дату их отражения в учете осуществляется с исключением ранее учтенных курсовых разниц.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются акции акционерных обществ, контроль над управлением которыми осуществляет Банк или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 г. № 217н.

Вложения в уставный капитал прочих юридических лиц отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале, что соответствует доле Банка в уставном капитале предприятия. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

(8) Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

В тысячах российских рублей		по состоянию на 01.01.2019					
Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Банки	16 222 672	537 508	12 234 678	694 643	921 932	92 306	1 741 605
МБК	14 649 383	49 810	11 149 087	694 643	921 932	92 306	1 741 605
РЕПО	1 085 591	-	1 085 591	-	-	-	-
Прочие	487 698	487 698	-	-	-	-	-
Юридические лица	115 124 158	11 098 312	262 853	2 239 528	8 355 292	11 919 193	81 248 980
Кредиты	99 515 334	1 540 582	122 920	1 614 433	7 930 171	11 808 031	76 499 197
Сделки с отсрочкой платежа	2 465 713	230 375	-	-	-	-	2 235 338

Права требования	2 060 565	163 446	-	-	-	-	1 897 119
Факторинг	8 707 295	8 707 295	-	-	-	-	-
Аккредитивы	1 918 637	0	139 933	625 095	425 121	111 162	617 326
Гарантии	456 614	456 614	-	-	-	-	-
Физические лица	31 928 520	866 790	36 667	16 458	46 706	170 321	30 791 578
Кредиты, в том числе:	31 887 350	855 244	7 043	16 458	46 706	170 321	30 791 578
жилищные и ипотечные ссуды	24 034 258	3 539	138	438	1 497	13 081	24 015 565
автокредиты	943 545	91 055	930	5 707	14 262	48 240	783 351
потребительские ссуды	6 909 547	760 650	5 975	10 313	30 947	109 000	5 992 662
Сделки с отсрочкой платежа	8 556	8 556	-	-	-	-	-
РЕПО	29 624	-	29 624	-	-	-	-
Гарантии	2 990	2 990	0	-	-	-	-
ВСЕГО	163 275 350	12 502 610	12 534 198	2 950 629	9 323 930	12 181 820	113 782 163

В тысячах российских рублей

по состоянию на 01.01.2018

Вид ссуд	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше года
Банки	9 859 511	722 503	7 308 834	505 529	420 218	25 427	877 000
МБК	9 084 365	-	7 256 191	505 529	420 218	25 427	877 000
РЕПО	52 643	-	52 643	-	-	-	-
Прочие	722 503	722 503	-	-	-	-	-
Юридические лица	104 983 420	5 353 350	121 182	1 493 613	4 152 551	11 644 038	82 218 686
Кредиты	101 122 944	2 412 558	96 295	1 438 169	3 920 176	11 644 038	81 611 708
Сделки с отсрочкой платежа	282 375	-	-	50 000	232 375	-	-
Права требования	172 861	163 951	-	-	-	-	8 910
Факторинг	2 184 582	2 184 582	-	-	-	-	-
Аккредитивы	1 097 928	469 529	24 887	5 444	-	-	598 068
Гарантии	122 730	122 730	-	-	-	-	-
Физические лица	31 324 737	817 940	5 287	92 676	41 515	167 401	30 199 918
Кредиты, в том числе:	31 307 722	802 327	3 885	92 676	41 515	167 401	30 199 918
жилищные и ипотечные ссуды	24 047 971	3 579	242	1 358	5 651	12 187	24 024 954
автокредиты	1 023 026	77 122	938	3 529	8 865	45 402	887 170
потребительские ссуды	6 236 725	721 626	2 705	87 789	26 999	109 812	5 287 794
Сделки с отсрочкой платежа	13 134	13 134	-	-	-	-	-
РЕПО	1 402	0	1 402	-	-	-	-
Гарантии	2 479	2 479	0	-	-	-	-
ВСЕГО	146 167 668	6 893 793	7 435 303	2 091 818	4 614 284	11 836 866	113 295 604

(9) **Объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности**

Наименование отрасли	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
	Объем кредитов	Резервы	Объем кредитов	Резервы
Добыча полезных ископаемых	489 356	0	477 476	0
Обрабатывающие производства, из них:	26 084 909	3 135 754	22 013 993	1 712 483
производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 606 880	300 550	2 777 797	324 573
обработка древесины и производство изделий из дерева	63 999	0	2 071 549	0
целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	816 777	2 593	638 626	3 056
производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	703 549	751	505 444	0
химическое производство	1 515 447	436	2 715 459	178
производство прочих неметаллических минеральных продуктов	363 341	817	215 464	400
металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	3 870 826	1 238 590	1 722 191	770 254
производство машин и оборудования	1 530 174	232 020	1 384 956	176 972
производство транспортных средств и оборудования	10 661 701	0	3 054 996	20 144
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	24 555	0	31 659	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 437 380	39 166	1 004 870	29 204
Строительство	12 989 962	2 387 683	16 249 470	2 468 473
Транспорт и связь	3 078 385	55 267	4 440 363	67 874
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 387 192	2 847 781	24 471 891	2 918 797
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	22 402 549	1 392 721	22 162 939	1 392 962
Прочие виды деятельности	22 229 870	2 466 027	14 130 759	2 604 597
в т.ч. деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	7 567 524	74 078	7 484 611	143 536
ВСЕГО	115 124 158	12 324 399	104 983 420	11 194 390

	По состоянию на 01.01.2019		По состоянию на 01.01.2018	
	Ссудная задолженность	Резервы	Ссудная задолженность	Резервы
Банки	16 222 672	51 014	9 859 511	30 815
. Российская Федерация в т.ч.	14 635 490	35 825	8 911 869	29 704
Южный федеральный округ	70 000	0	0	0
Приволжский федеральный округ	0	0	0	0
Сибирский федеральный округ	19	0	19	0
Северо-Кавказский федеральный округ	0	0	0	0
Дальневосточный федеральный округ	0	0	0	0
Центральный федеральный округ	13 415 471	35 825	5 511 850	29 704
Уральский федеральный округ	0	0	0	0
Северо-Западный федеральный округ	1 150 000	0	3 400 000	0
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
СНГ	0	0	61 346	613

. Развитые страны ³	68 241	0	886 296	498
. Прочие	1 518 941	15 189	0	0
Юридические лица	115 124 158	12 324 399	104 983 420	11 194 390
. Российская Федерация в т.ч.	110 918 016	12 315 519	102 768 090	10 972 857
Южный федеральный округ	1 701 315	59 679	2 294 191	73 229
Приволжский федеральный округ	12 191 661	2 785 798	15 629 706	1 606 052
Сибирский федеральный округ	2 063 726	236 545	10 395 059	1 765 131
Северо-Кавказский федеральный округ	701 310	89 800	723 568	99 658
Дальневосточный федеральный округ	0	0	94 500	0
Центральный федеральный округ	70 919 065	7 488 633	52 131 948	6 211 969
Уральский федеральный округ	5 255 199	1 411 023	6 305 437	963 051
Северо-Западный федеральный округ	18 085 740	244 041	15 193 681	253 767
Крымский федеральный округ	0	0	0	0
. СНГ	0	0	0	0
. Развитые страны	2 581 136	0	2 215 330	221 533
. Прочие	1 625 006	8 880	0	0
Физические лица	31 928 520	1 862 735	31 324 737	1 725 162
. Российская Федерация в т.ч.	31 928 159	1 862 379	31 323 372	1 724 546
Южный федеральный округ	1 045 548	62 664	1 003 700	69 570
Приволжский федеральный округ	2 461 205	188 952	2 296 390	190 329
Сибирский федеральный округ	1 419 007	108 187	1 386 084	114 427
Северо-Кавказский федеральный округ	388 278	8 308	320 865	5 434
Дальневосточный федеральный округ	311 537	1 137	327 330	588
Центральный федеральный округ	21 631 167	971 064	21 272 895	867 375
Уральский федеральный округ	1 461 117	273 867	1 581 178	272 834
Северо-Западный федеральный округ	3 166 051	247 506	3 122 663	203 980
Крымский федеральный округ	44 249	694	12 267	9
. СНГ	0	0	821	479
. Развитые страны	0	0	544	137
. Прочие	361	356	0	0
ВСЕГО	163 275 350	14 238 148	146 167 668	12 950 367

(10) Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Российские государственные облигации	731 912	1 004 538
Муниципальные облигации	1 499 244	3 548 708
Корпоративные облигации	20 787 563	11 266 731
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	8 324 191	15 532 415
Итого долговых ценных бумаг	31 342 910	31 352 392
Резерв под обесценение	1 528	0
Итого долговых ценных бумаг	31 341 382	31 352 392

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены государственными, муниципальными и корпоративными облигациями.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 муниципальные облигации представляют собой рублевые облигации, выпущенные органами региональной и муниципальной власти Российской Федерации, срок погашения которых наступает в период с сентября 2024 года по октябрь 2025 года (на 01.01.2018: июль 2018 по октябрь 2025 года). Годовые ставки купонного дохода по данным ценным бумагам варьируются в диапазоне от 7,7% до 8,2% (на 01.01.2018: от 7,7% до 14,15%).

³ По классификации Международного валютного фонда

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 корпоративные облигации представляют собой номинированные в рублях и валюте облигации, выпущенные российскими компаниями и банками. Срок погашения рублевых облигаций наступает в период с апреля 2019 по февраль 2033 года (по состоянию на 01.01.2018: с января 2018 по октябрь 2052 года), валютных – с апреля 2019 по ноябрь 2023 года (на 01.01.2018: февраля 2018 по сентябрь 2022 года). Годовые ставки купонного дохода по рублевым облигациям варьируются в диапазоне от 0,5% до 13,1%, по валютным от 3,95% до 9,25% (на 01.01.2018: от 4,199% до 9,25%).

Государственные еврооблигации по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены еврооблигациями Министерства финансов РФ, номинированными в долларах США, срок погашения которых наступает в июне 2028 года с годовой купонной ставкой 12,75%.

Резерв по состоянию на 01.01.2019 сформирован под вложения в корпоративные облигации, отнесенные ко 2-й категории качества, российского эмитента. Резерв сформирован с учетом оценки финансового положения компании, задержки платежей отсутствуют.

(11) Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности

Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Обрабатывающие производства	162 791	2 388 297
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 812 064	5 852 142
Строительство	1 192 884	367 811
Транспортировка и хранение	8 708 302	8 550 933
Деятельность в области информации и связи	3 173 343	3 379 604
Деятельность финансовая и страховая	11 777 851	4 658 458
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, социальное обеспечение	4 515 675	6 155 147
Итого	31 342 910	31 352 392

(12) Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Вид ссуд	Резервы под обесценение		Изменения резерва под обесценение в течение отчетного периода	Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные
	01.01.2019	01.01.2018		
Банки	51 014	30 815	20 199	-
МБК	15 189	1 111	14 078	-
Прочие	35 825	29 704	6 121	-
Юридические лица	12 324 399	11 194 390	1 130 009	33 350
Кредиты	10 807 194	10 595 259	211 935	33 350
Сделки с отсрочкой платежа	707 287	77 310	629 977	-
Права требования	162 791	156 947	5 844	-
Факторинг	590	192	398	-
Аккредитивы	297 101	241 952	55 149	-
Гарантии	349 436	122 730	226 706	-
Физические лица	1 862 735	1 725 162	112 674	24 899
Кредиты, в том числе:	1 859 439	1 721 674	112 866	24 899
жилищные и ипотечные ссуды	587 424	637 522	-50 098	987

автокредиты	192 997	153 595	39 402	-
потребительские ссуды	1 079 018	930 557	148 461	23 912
Сделки с отсрочкой платежа	0	647	-647	-
РЕПО	306	362	-56	-
Гарантии	2 990	2 479	511	-
ВСЕГО	14 238 148	12 950 367	1 229 532	58 249

Информация об изменении резерва по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	48 139	114 490	913 881	1 076 510
Создание резерва под обесценение ценных бумаг	25 332	-	-	25 332
Восстановление резерва под обесценение ценных бумаг	-	37 773	450 188	487 961
Резерв под обесценение на 01 января 2019 года	73 471	76 717	463 693	613 881

Информация об изменении резерва по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения приведена в примечании 10.

(13) **Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания**

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2019

Вид бумаги	Справедливая стоимость переданных активов	Привлеченные средства по сделке	Процентная ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях					
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.	6 039 672	5 003 985			
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	948 152	738 523	7.75	28.12.2018	09.01.2019
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	238 546	209 000	7.75	28.12.2018	09.01.2019
ПАО "МЕГАФОН"	1 132 056	999 576	7.75	28.12.2018	09.01.2019
ОАО "РЖД"	2 916 590	2 386 088	7.75	28.12.2018	09.01.2019
ПАО "ФСК ЕЭС"	804 328	670 798	7.75	28.12.2018	09.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах					
Государственные облигации, всего, в т.ч.	2 284 519	2 073 415			
Министерство финансов РФ	2 284 519	2 073 415	3.1	26.12.2018	09.01.2019

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания на 01.01.2018

Вид бумаги	Справедливая стоимость переданных активов	Привлеченные средства по сделке	Процентная ставка, %	Дата заключения сделки	Дата погашения сделки
Ценные бумаги с номиналом в рублях					
Муниципальные облигации	589 020	499 999	7.70	20.12.2017	09.01.2018
Корпоративные облигации, всего, в т.ч.	10 918 445	9 670 408			
ОАО АКРОН	169 945	118 832	10.20	22.12.2017	16.01.2018

ОАО АКРОН	264 841	199 343	10.20	21.12.2017	09.01.2018
ОАО АКРОН	318 646	238 829	10.20	22.12.2017	16.01.2018
ОАО АКРОН	71 013	53 494	9.10	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС"	841 207	788 000	8.50	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС"	311 599	288 695	7.95	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС"	363 319	307 966	7.95	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС"	145 717	125 361	8.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Федеральная сетевая компания ЕЭС"	468 378	430 548	8.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	238 294	223 121	8.50	20.12.2017	09.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	289 995	245 785	8.50	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	724 979	685 622	8.50	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "РУСГИДРО"	186 245	157 882	8.50	22.12.2017	09.01.2018
ПАО "Мегафон"	494 135	430 584	7.85	19.12.2017	09.01.2018
ПАО "МОЭСК"	477 329	433 039	8.30	21.12.2017	09.01.2018
ПАО МТС	500 229	468 603	9.40	19.12.2017	09.01.2018
ПАО МТС	302 112	261 115	7.70	21.12.2017	09.01.2018
АО "ПГК"	1 026 324	936 890	12.70	22.12.2017	16.01.2018
АО "ПГК"	270 931	249 999	12.70	19.12.2017	09.01.2018
ФГУП "Почта России"	49 767	45 007	9.35	20.12.2017	09.01.2018
ПАО "Ростелеком"	258 847	219 763	8.20	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	284 702	267 160	8.20	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	33 675	28 649	11	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "Ростелеком"	905 118	789 115	7.70	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	669 134	602 861	10.10	20.12.2017	12.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	364 812	329 226	9.00	22.12.2017	16.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	376 761	316 805	7.90	21.12.2017	09.01.2018
ПАО "ТРАНСНЕФТЬ"	510 390	428 114	7.90	22.12.2017	16.01.2018
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах					
Государственные облигации, всего,					
в т.ч.	1 601 901	1 600 402			
Министерство финансов РФ	1 002 752	1 000 442	13	22.12.2017	09.01.2018
Министерство финансов РФ	599 149	599 960	12.75	21.12.2017	09.01.2018
Корпоративные облигации, всего, в					
т.ч.	2 423 049	2 378 968			
GAZ CAPITAL S.A.	918 527	916 421	9.25	21.12.2017	09.01.2018
MMC FINANCE LIMITED	318 399	311 180	5.55	21.12.2017	09.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	119 763	116 936	7.25	22.12.2017	16.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	58 071	57 184	6.125	22.12.2017	16.01.2018
LUKOIL INTL FINANCE BV	466 452	450 628	6	21.12.2017	09.01.2018
ROSNEFT INTERNATIONAL FINANCE LTD	106 663	103 170	4.199	22.12.2017	16.01.2018
ROSNEFT FINANCE SA	435 174	423 449	7.875	21.12.2017	09.01.2018

Участие Банка в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, отсутствует.

(14) Информация о переклассификации финансовых инструментов

В отчетном году в Банке проводилась переклассификация финансовых инструментов по категориям:

Общая балансовая стоимость инструментов, переклассифицированных из категории «имеющихся для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» – 1 502 794 тыс. руб. (в 2017

году – переклассификация не проводилась); переоценка, признанная в составе отчета о финансовых результатах в отчетном году при переклассификации, составила 3 520 тыс. руб.;

Общая балансовая стоимость инструментов, переклассифицированных из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся для продажи» - 6 168 700 тыс. руб. (в 2017 году – 286 489 тыс. руб.).

Переклассификация проводилась по причине низкой доходности инструментов, поиска альтернативных источников фондирования.

(15) Информация о финансовых активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету

Финансовые активы и обязательства, подлежащие взаимозачету, представлены заключаемыми с АО НКО НКЦ договорами прямого и обратного репо, определенными статьей 51.3 ФЗ «О рынке ценных бумаг», заключенных в том числе на условиях генерального соглашения (единого договора) и удовлетворяющих правилам пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", а также требованиям пунктов 3 и (или) 4 статьи 4.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Нетто-величина финансовых активов (денежных средств), признанных в бухгалтерском балансе на 01 января 2019 года, составляет 1 085 590 тыс. руб.

Нетто-величина финансовых обязательств (денежных средств), признанных в бухгалтерском балансе на 01 января 2019 года, составляет 10 077 612 тыс. руб.

Сумма, подлежащая неттингу, составляет 1 085 590 тыс. руб.

Нетто-величина финансовых активов (денежных средств), признанных в бухгалтерском балансе на 01 января 2018 года, составляет 52 643 тыс. руб.

Нетто-величина финансовых обязательств (денежных средств), признанных в бухгалтерском балансе на 01 января 2018 года, составляет 19 710 496 тыс. руб.

Сумма, подлежащая неттингу, составляет 52 643 тыс. руб.

(16) Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения обязательств

В отчетном году в Банке отсутствовали соглашения по кредитам Банка России, обеспеченные выданными Банком ссудами, активами и поручительствами в рамках Положения №312-П «О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами и поручительствами».

(17) Информация о финансовых активах, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов

Формирование и использование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Порядком применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П, введенным в действие приказом от 25.07.2017 № 412.

Порядок оценки ссуд по категориям качества, в том числе критерии оценки, процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва, описание процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, и иные существенные вопросы отражены во внутреннем документе Порядок применения Положения № 590-П.

Банк формирует резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности ежедневно. Резерв создается в валюте Российской Федерации по всем ссудам, предоставленным в рублях и иностранной валюте.

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам приведена в Примечании 12.

(18) Состав и структура основных средств

Основные средства – объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 руб. без учета НДС.

Приобретенные объекты основных средств отражаются в учете Банка по фактическим затратам на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, с учетом налога на добавленную стоимость.

Затраты по доставке и доведению объекта до состояния готовности к использованию учитываются как затраты капитального характера и относятся на увеличение первоначальной стоимости основного средства.

Основные средства делятся на следующие группы:

№	Наименование группы основных средств	Срок полезного использования	Ликвидационная стоимость (руб.)
1.	Вычислительная техника и прочее оборудование	60 месяцев	0
2.	Мебель	60 месяцев	0
3.	Автотранспорт	48 месяцев	3% от первоначальной стоимости на дату признания
4.	Недвижимость (здания, помещения, кроме земли)	600 месяцев	1% от первоначальной стоимости на дату признания
5.	Земельные участки	Не амортизируются	

Банк начисляет амортизацию по группам основных средств линейным способом.

При линейном способе сумма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются с даты, когда объект готов к использованию, и до полного погашения стоимости этого объекта за минусом переоценки либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с выбытием или прекращением права собственности.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта, ежемесячно, исходя из количества дней в каждом месяце.

Амортизация не начисляется по земельным участкам.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат:

- даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Банка,

- даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Сумма амортизации по основным средствам, признанная в составе прибыли, в 2018 году составила 94 016 тыс. руб., в 2017 году – 101 413 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке проводилась переоценка основных средств с привлечением независимого оценщика НАО "Евроэксперт".

Балансовая стоимость основных средств, сумма амортизации, прирост стоимости при переоценке, обесценение при переоценке, сумма сформированных резервов приведены в примечании 19.

(19) Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов (НМА), материальных запасов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на 01.01.2019 и на 01.01.2018

	Балансовая стоимость на 01.01.2019	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2018 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2019	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 667 974	23 902	682 838	985 136	0	985 136
...Недвижимость	566 011	31 644	23 986	542 025	0	542 025
...Земля	31 978	-7 742	0	31 978	0	31 978
...Компьютеры и оборудование	930 525	x	551 080	379 445	0	379 445
...Мебель и инвентарь	86 847	x	78 283	8 564	0	8 564
...Транспортные средства	36 776	x	29 489	7 287	0	7 287
...Прочее	15 837	x	0	15 837	0	15 837
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств, НМА	436 766	x	x	436 766	0	436 766
Нематериальные активы	278 721	0	57 393	221 327	0	221 327
Запасы	208	x	x	208	0	208
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	190 080	1 606	x	190 080	21 532	168 548
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 559 921	110 187	x	1 559 921	179 027	1 380 894
Итого	4 133 670	135 695	740 231	3 393 439	200 559	3 192 880

	Балансовая стоимость на 01.01.2018	в т.ч. переоценка / обесценение / восстановление обесценения за 2017 год	Амортизация основных средств и нематериальных активов	Остаточная стоимость на 01.01.2018	Резерв на возможные потери	Стоимость за вычетом резерва на возможные потери
Основные средства, всего, в т.ч.	1 551 670	-117 027	638 675	821 720	0	1 460 395
...Недвижимость	534 367	-110 859	0	530 667	0	530 667
...Земля	39 720	-6 168	0	39 720	0	39 720
...Компьютеры и оборудование	746 059	x	515 254	198 579	0	713 833
...Мебель и инвентарь	86 642	x	77 655	11 413	0	89 068
...Транспортные средства	125 961	x	44 828	22 742	0	67 570
...Прочее	18 921	x	938	18 599	0	19 537
Вложения в сооружения, создание и приобретение основных средств	1 347	x	x	1 347	0	1 347
Нематериальные активы	1 830	0	1 221	609	0	1 830
Запасы	23 240	x	x	23 238	0	23 238
Недвижимость, в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	293 494	-63	x	293 494	10 415	283 079
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 208 365	-785 366	x	1 208 363	76 211	1 132 152
Итого	3 079 946	-902 456	639 896	2 348 771	86 626	2 902 041

(20) Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости.

Балансовая стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, обесценение при переоценке, сумма сформированных резервов приведены в примечании 19.

(21) Информация об операциях аренды

Банк не является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Как арендатор основных средств в отношении договоров операционной аренды Банк в отчетном периоде признал в качестве расходов арендные платежи в размере 698 159 тыс. руб., в т.ч. субаренда 31 679 тыс. руб. Заключенные договора аренды не предусматривают приобретение арендованного актива, а также не содержат каких-либо ограничений.

Банк не является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Как арендодатель основных средств в отношении договоров операционной аренды Банк в отчетном периоде признал в качестве доходов арендные платежи в размере 6 053 тыс. руб. Договора заключаются на срок 11 месяцев с возможной пролонгацией.

(22) Информация о нематериальных активах

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив учитывается по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Сумма амортизации нематериальных активов, признанная в составе прибыли, в 2018 году составила 56 175 т.р., в 2018 г – 176 т.р

Порядок начисления амортизации по нематериальным активам аналогичен порядку, предусмотренному для начисления амортизации по основным средствам. Срок полезного использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды, определяется исходя из технической документации ПО или заключения ответственного работника. При отсутствии сроков в договоре (отсутствии заключения ответственного работника) срок полезного использования нематериального актива составляет 10 лет.

Балансовая стоимость нематериальных активов и сумма амортизации на отчетные даты приведены в примечании 19.

(23) Объем и структура прочих активов

(в тысячах российских рублей)

по состоянию на 01.01.2019

		По срокам, оставшимся до полного погашения					
Виды активов	Задолженность	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	12 911 001	1 446 846	1 005 538	225 692	195 342	659 375	9 378 208
Средства в расчетах	61 564	61 564	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	12 072 674	873 221	1 005 162	225 692	194 924	593 461	9 180 214
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	63 398	0	0	0	0	63 398	0
Активы, переданные в доверительное управление	16 175	16 175	0	0	0	0	0
Прочие	697 190	495 886	376	0	418	2 516	197 994
нефинансовые	453 904	70 219	383 685	0	0	0	0
Расчеты по налогам	14 756	14 756	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	383 685	0	383 685	0	0	0	0
Прочие	55 463	55 463	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	245 330	199 569	1 496	283	0	0	43 982
Средства в расчетах	143 226	143 226	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	56 656	11 178	1 496	0	0	0	43 982
Прочие	45 448	45 165	0	283	0	0	0
нефинансовые	5 395	100	5 295	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	5 295	0	5 295	0	0	0	0
Прочие	100	100	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	19 460	15 988	813	1 597	1 062	0	0
Средства в расчетах	1 079	1 079	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	14 954	11 482	813	1 597	1 062	0	0
Прочие	3 427	3 427	0	0	0	0	0
нефинансовые	2 701	82	2 619	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	2 619	0	2 619	0	0	0	0
Прочие	82	82	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в прочих валютах							
финансовые	1 066	6	1 012	0	48	0	0
Средства в расчетах	757	0	757	0	0	0	0

Требования по получению процентов	303	0	255	0	48	0	0
Прочие	6	6	0	0	0	0	0
нефинансовые	6 249	0	6 249	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	6 249	0	6 249	0	0	0	0
Всего	13 645 106	1 732 810	1 406 707	227 572	196 452	659 375	9 422 190
Резервы по прочим активам	3 246 857	941 535	747 098	33 447	109 281	128 405	1 287 091
Итого чистая задолженность по прочим активам	10 398 249	791 275	659 609	194 125	87 171	530 970	8 135 099

(в тысячах российских рублей)

по состоянию на 01.01.2018

		По срокам, оставшимся до полного погашения					
Виды активов	Задолженность	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие активы, номинированные в валюте РФ							
финансовые	16 588 140	4 652 779	2 024 320	1 022 179	270 687	838 026	7 780 149
Средства в расчетах	73 575	73 575	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	12 387 163	567 906	2 024 160	1 017 852	260 970	748 217	7 768 058
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога	77 720	0	0	0	0	77 720	0
Активы, переданные в доверительное управление	2 852 182	2 852 182	0	0	0	0	0
Прочие	1 197 500	1 159 116	160	4 327	9 717	12 089	12 091
нефинансовые	341 041	265 554	75 480	0	0	0	7
Расчеты по налогам	53 540	53 540	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	75 480	0	75 480	0	0	0	0
Прочие	212 021	212 014	0	0	0	0	7
Прочие активы, номинированные в USD							
финансовые	1 247 298	99 079	426	4 601	2 227	108	1 140 857
Средства в расчетах	55 755	55 755	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов	1 158 491	17 100	426	0	0	108	1 140 857
Прочие	33 052	26 224	0	4 601	2 227	0	0
нефинансовые	172	149	23	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	23	0	23	0	0	0	0
Прочие	149	149	0	0	0	0	0
Прочие активы, номинированные в EUR							
финансовые	33 038	32 802	0	0	0	140	96
Средства в расчетах	18 946	18 946	0	0	0	0	0

Требования по получению процентов	10 203	9 967	0	0	0	140	96
Прочие	3 889	3 889	0	0	0	0	0
нефинансовые	1 182	0	1 182	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	1 182	0	1 182	0	0	0	0
<i>Прочие активы, номинированные в прочих валютах</i>							
финансовые	86 022	85 598	178	0	216	30	0
Требования по получению процентов	85 598	85 598	0	0	0	0	0
Прочие	424	0	178	0	216	30	0
нефинансовые	2 731	0	2 731	0	0	0	0
Дебиторская задолженность и предоплата	2 731	0	2 731	0	0	0	0
Всего	18 299 624	5 135 961	2 104 340	1 026 780	273 130	838 304	8 921 109
Резервы по прочим активам	3 156 412	1 131 681	73 498	119 170	34 104	41 567	1 756 392
Итого чистая задолженность по прочим активам	15 143 212	4 004 280	2 030 842	907 610	239 026	796 737	7 164 717

(24) Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Корреспондентские счета	2 032 478	1 360 848
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	2 726 126	6 811 090
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	38 353 948	22 848 664
субординированные кредиты	3 564 147	3 320 804
Прочие привлеченные средства, в т.ч.:	10 186 486	21 140 439
субординированные депозиты	0	1 152 004
сделки РЕПО	10 077 612	19 710 496
Итого средств кредитных организаций	53 299 038	52 161 041

(25) Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица	68 368 397	48 261 753
Средства на расчетных и текущих счетах, незавершенные расчеты клиентов	22 899 856	21 310 633
Срочные депозиты	44 440 679	25 320 550
Счета в драгметаллах	125 655	115 247
Брокерские счета	97 027	280 782
Расчеты по аккредитивам	689 477	1 192 882
Прочие привлеченные средства	115 703	41 659
Физические лица и индивидуальные предприниматели	84 827 263	72 341 029
Вклады, в т.ч.:	83 812 022	71 586 188
индивидуальные предприниматели	987 520	727 770
Счета в драгметаллах	360 367	435 543
Брокерские счета	471 624	146 594
Расчеты по аккредитивам	137 162	125 047

Прочие средства	46 088	47 657
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	153 195 660	120 602 782

(26) **Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов экономической деятельности**

Юридические лица: виды экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Добыча полезных ископаемых	16 262 912	6 700 721
Обрабатывающие производства	5 152 851	2 337 219
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 251 217	3 224 433
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	282 972	252 153
Строительство	2 993 863	3 633 975
Транспорт и связь	1 293 084	1 304 984
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 685 923	5 695 504
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 422 081	1 871 100
Финансовое посредничество	23 772 502	14 665 788
Прочие виды деятельности	3 250 992	8 575 876
Итого средства клиентов – юридических лиц	68 368 397	48 261 753

(27) **Выпущенные долговые обязательства**

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Выпущенные векселя, в т.ч.:	1 124 920	3 456 841
дисконтные	471 184	2 906 704
процентные	653 737	550 137
Выпущенные облигации	1 044 700	14 887 361
Итого выпущенных долговых обязательств	2 169 620	18 344 202

Выпущенные собственные векселя Банка представлены процентными и дисконтными векселями с датами размещения в периоде с января 2014 года по декабрь 2018 года и датами погашения в периоде до ноября 2028 года; процентные ставки варьируются в диапазоне от 2% до 9%.

Информация о выпущенных облигациях Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлена ниже:

Серия	ISIN	Номинал, тыс. руб.	Текущая ставка на отчетную дату, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Остаток на 01.01.2019, тыс. руб.
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	8.00	09.04.2015	27.03.2025	08.10.2018	81 373
БО-11	RU000A0JUGY0	8 000 000	7.50	06.03.2014	28.02.2019	03.09.2018	66 541
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	7.50	26.06.2014	13.06.2024	26.06.2018	96 786
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	7.75	14.11.2016	11.11.2019		800 000
Итого выпущенных облигаций							1 044 700

Серия	ISIN	Номинал, тыс. руб.	Текущая ставка на отчетную дату, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Остаток на 01.01.2018, тыс. руб.
10	RU000A0JTY40	5 000 000	10.25	05.06.2013	30.05.2018	02.06.2017	3 870 067
11	RU000A0JU7X1	5 000 000	8.5	22.10.2013	16.10.2018	19.10.2017	531 313
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	10.75	09.04.2015	27.03.2025	10.04.2017	5 000 000

БО-11	RU000A0JUGY0	8 000 000	9.5	06.03.2014	28.02.2019	04.09.2017	2 771 659
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	10	26.06.2014	13.06.2024	27.06.2017	1 914 322
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	8.5	14.11.2016	11.11.2019	-	800 000
Итого выпущенных облигаций							14 887 361

(28) Информация договорах привлечения, содержащих условия досрочного исполнения обязательств

На отчетную дату договоры привлечения, содержащие условия досрочного возврата, представлены депозитными договорами, заключенными с негосударственными финансовыми и коммерческими организациями. Условиями досрочного возврата средств являются понижение рейтинга Банка или несоответствие требованиям Указания Банка России № 4297-У. Общий объем средств – 450 000 тыс. руб., со сроками возврата в периоде с апреля 2019 по март 2021 года.

(29) Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

(в тысячах российских рублей)		по состоянию на 01.01.2019					
Виды обязательств	Задолженность	По срокам, оставшимся до полного погашения					
		До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 707 477	209 012	226 953	243 632	232 143	263 519	532 218
Средства в расчетах	16 761	16 761	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 604 325	106 410	226 953	243 082	232 143	263 519	532 218
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	62 517	62 517	0	0	0	0	0
Прочие	23 874	23 324	0	550	0	0	0
нефинансовые	1 138 625	966 599	60 856	0	0	0	111 170
Налоговые обязательства	297 608	297 608	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	60 855	0	60 855	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	118 709	118 709	0	0	0	0	0
Прочие	661 453	550 282	1	0	0	0	111 170
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	534 074	333 709	25 967	44 128	34 344	55 861	40 065
Обязательства по начисленным процентам и купонам	208 432	8 067	25 967	44 128	34 344	55 861	40 065
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	321 609	321 609	0	0	0	0	0
Прочие	4 033	4 033	0	0	0	0	0
нефинансовые	197	109	88	0	0	0	0
Налоговые обязательства	109	109	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	88	0	88	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в EUR							
финансовые	10 699	5 783	1 707	2 311	454	322	122

Обязательства по начисленным процентам и купонам	5 028	112	1 707	2 311	454	322	122
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 193	5 193	0	0	0	0	0
Прочие	478	478	0	0	0	0	0
нефинансовые	66	42	24	0	0	0	0
Налоговые обязательства	42	42	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	24	0	24	0	0	0	0
<i>Прочие обязательства, номинированные в прочих валютах</i>							
финансовые	26 752	26 461	138	0	153	0	0
Средства в расчетах	21 492	21 492	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	291	0	138	0	153	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 969	4 969	0	0	0	0	0
Всего	3 417 890	1 541 715	315 733	290 071	267 094	319 702	683 575

(в тысячах российских рублей)

по состоянию на 01.01.2018

		По срокам, оставшимся до полного погашения					
Виды обязательств	Задолженность	До востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Прочие обязательства, номинированные в валюте РФ							
финансовые	1 619 141	120 583	380 358	272 625	430 898	122 991	291 686
Обязательства по начисленным процентам и купонам	1 545 906	47 348	380 358	272 625	430 898	122 991	291 686
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	47 870	47 870	0	0	0	0	0
Прочие	25 365	25 365	0	0	0	0	0
нефинансовые	366 962	357 819	9 143	0	0	0	0
Налоговые обязательства	132 622	132 622	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	9 143	0	9 143	0	0	0	0
Задолженность перед Фондом обязательного страхования вкладов	88 576	88 576	0	0	0	0	0
Прочие	136 621	136 621	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в USD							
финансовые	223 138	68 857	28 032	35 992	51 171	38 349	737 100
Обязательства по начисленным процентам и купонам	156 656	2 375	28 032	35 992	51 171	38 349	737 100
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	5 090	5 090	0	0	0	0	0
Прочие	61 392	61 392	0	0	0	0	0
нефинансовые	168	127	41	0	0	0	0
Налоговые обязательства	95	95	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	41	0	41	0	0	0	0
Прочие	32	32	0	0	0	0	0

Прочие обязательства, номинированные в EUR

финансовые	46 050	29 053	7 399	5 935	778	2 861	24
Обязательства по начисленным процентам и купонам	17 037	40	7 399	5 935	778	2 861	24
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	28 807	28 807	0	0	0	0	0
Прочие	206	206	0	0	0	0	0
нефинансовые	51	44	7	0	0	0	0
Налоговые обязательства	36	36	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	7	0	7	0	0	0	0
Прочие	8	8	0	0	0	0	0
Прочие обязательства, номинированные в прочих валютах							
финансовые	824	421	179	0	199	25	0
Обязательства по начисленным процентам и купонам	403	0	179	0	199	25	0
Прочие	421	421	0	0	0	0	0
Всего	2 256 334	576 904	425 159	314 552	483 046	164 226	292 447

(30) **Информация о величине и об изменении величины уставного капитала**

В 2018 году изменения величины уставного капитала Банка отсутствовали.

Количество объявленных акций - 12 800 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Количество размещенных акций - 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Количество оплаченных акций - 33 545 000 000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций был полностью размещен и оплачен в 2017 году на 14 000 000 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Тип акций - обыкновенные.

Права, закрепленные каждой обыкновенной акцией:

- право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции,
- право на получение дивидендов,
- право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

Ограничения:

В соответствии со ст. 43 ФЗ «Об АО» общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на день принятия такого решения общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Общество не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость чистых активов общества меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

Ограничение по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, а также ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, уставом Банка не предусмотрены.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Конвертация в обыкновенные акции долговых ценных бумаг не предусмотрена.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже представлена информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов:

(31) Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	17 719 356	22 257 265
От размещения средств в кредитных организациях	481 331	823 614
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 781 501	19 007 038
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч	3 456 524	2 426 613
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	336 541	503 191
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	632 757	573 422
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	2 487 226	1 350 000
Процентные расходы, всего, в том числе:	10 598 944	16 028 927
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 737 414	2 536 671
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 267 237	10 430 685
по выпущенным долговым обязательствам	594 293	3 061 571

(32) Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные доходы	2 857 297	2 641 233
Расчетно-кассовое обслуживание	2 095 816	1 869 313
От операций с валютными ценностями	215 200	214 790
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	400 011	316 154
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	39 646	63 013
Прочие	106 624	177 963
Комиссионные расходы	1 030 114	921 694
Расчетно-кассовое обслуживание	933 039	850 368

От операций с валютными ценностями	20 858	17 323
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	6 037	3 954
Прочие	70 180	50 049

(33) **Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также для продажи**

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 965 457	-107 711
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей):	346 833	195 196
От переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	-163 376	18 881
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости	5 186	191
От переоценки приобретенных долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости	-4 949	3 196
От операций с производными финансовыми инструментами, базовым (базисным) активом которых является иностранная валюта:	1 770 454	-181 056
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги:	11 309	-9 619
От операций с производными финансовыми инструментами, базисным (базовым) активом которых являются другие базисные (базовые) активы:	0	-134 500
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-278 149	-201 027
От операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей):	-150 457	-123 618
От операций с приобретенными долевыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:	-127 692	-77 409

(34) **Чистые доходы от переоценки иностранной валюты**

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 994 537	-15 014
по долларам США	-2 319 710	92 600
по Евро	316 932	-109 672
по прочим валютам	8 241	2 058

(35) **Информация о суммах убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли**

Обесценение (-) / восстановление обесценения (+) активов	01.01.2019	01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-1 345 121	6 130 040
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	2 608	-430
Проценты к получению по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам	-362 123	97 279
Проценты к получению от вложений в ценные бумаги	-280	16 727
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 698	-36 918

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-1 486	484 884
Прочие активы	813 088	1 275 553
Итого обесценение / восстановление обесценения активов	-857 616	7 967 135

Информация о суммах убытков и суммах восстановления убытков от обесценения активов (создании / восстановлении резервов) представлена в статьях 4, 16, 17, 18 Отчета о финансовых результатах.

(36) Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Виды налогов	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль и другие налоги из прибыли	255 193	50 376
НДС уплаченный	1 599	187 707
Налог на имущество	9 751	15 543
Государственные сборы и пошлины	13 724	21 942
Налог на доходы в виде дивидендов, удержанный у источника выплаты	286	9 744
Земельный налог	16 665	26 530
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	9 985	10 025
Транспортный налог	179	995
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	74	96
Отложенный налог на прибыль	-116 879	-451 326
Итого возмещение (-)/расход (+) по налогам	190 577	-128 368

Расходы на оплату труда работников, включая начисленные обязательства по оплате ежегодного отпуска, премии и компенсации, без учета материальной помощи и выходных пособий, в 2018 году составили 2 773 161 тыс. руб., в 2017 году составили 1 982 919 тыс. руб.

(37) Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» отражен чистый доход от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 36 982 тыс. руб., в 2017 году – убыток составил 548 588 тыс. руб.

(38) Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 2018 год оказал отрицательное влияние на источники капитала. По результатам 2018 года значение его влияния на источники капитала Банка составило – 133 186 тысяч рублей и в полном объеме состоит из прочего совокупного дохода. В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив). Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за 2017 год оказал положительное влияние на источники капитала. По результатам 2017 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 278 997 тысяч рублей и в полном объеме состоит из прочего совокупного дохода. В состав прочего совокупного дохода Банком включена переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив). Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2018 и 2017 гг., отсутствуют.

(39) Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств, расхождений не выявлено.

К существенным финансовым операциям, не требующим использования денежных средств, возможно отнести обязательства Банка по открытым кредитным линиям заемщикам, обязательства по срочным сделкам, а также выданные Банком гарантии и поручительства. Информация также представлена в IV разделе баланса «Внебалансовые обязательства»:

Внебалансовые обязательства	01.01.2019	01.01.2018
Безотзывные обязательства кредитной организации	65 091 063	50 969 754
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	22 699 035	17 079 841
Итого	87 790 098	68 049 595

(40) Информация о целях и политике управления рисками

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 (далее - ДР).

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.

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).

Структура управления рисками Банка включает Совет директоров Банка, Комитет по стратегическому планированию Совета директоров Банка, Правление Банка, комитеты Правления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Управление финансового мониторинга, Департамент кибербезопасности, подразделение 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, 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.

Служба внутреннего аудита осуществляет контроль соблюдения содержащихся в документах Банка принципов, политик, регламентов и процедур управления рисками. Проводит оценку эффективности методов оценки рисков и потребности в капитале.

Служба внутреннего контроля проводит анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, 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.

Департамент кибербезопасности 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 рекомендаций при структурировании сделок в рамках установления/изменения запрашиваемых лимитов, а также осуществление контроля за использованием лимитов и волатильностью финансовых и товарных рынков.

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, Департаментом кибербезопасности и Службой внутреннего 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.

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

(41) Отдельные виды значимых рисков. Кредитный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий 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.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

(42) Информация о категориях качества финансовых активов

		01.01.2019	01.01.2018
1. Объем Активов	всего	264 305 634	243 075 749
в том числе:			
1.1. активы не классифицируемые по категориям качества:		46 625 884	40 991 084
1.2. активы классифицируемые по категориям качества:		205 535 160	188 528 384
по категориям качества:	I	125 084 656	94 744 601
	II	45 671 889	53 643 543
	III	14 965 618	25 741 118
	IV	12 933 410	9 015 865
	V	6 879 587	5 383 257
- расчетный резерв по Активам Банка		19 167 771	20 575 733
- фактически сформированный резерв по Активам Банка	всего	15 557 206	15 024 692
по категориям качества:	I	0	0
	II	1 720 314	2 290 698
	III	1 967 159	3 754 686
	IV	5 639 148	4 135 915
	V	6 230 585	4 843 393
1.3. объем начисленных процентных требований	всего	12 144 590	13 556 281
- фактически сформированный резерв по начисленным процентным требованиям	всего	2 518 885	2 162 662
Итого чистые Активы	всего	246 229 543	225 888 395

2. Ссуды и приравненная к ней задолженность	всего	163 275 350	146 167 668
по категориям качества:	I	87 549 257	56 730 336
	II	42 885 345	51 972 473
	III	14 612 516	24 688 134
	IV	11 975 560	8 396 425
	V	6 252 672	4 380 300
- расчетный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	17 842 441	16 338 730
- фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности	всего	14 238 148	12 950 367
по категориям качества:	I	0	0
	II	1 656 250	2 238 862
	III	1 890 840	3 485 169
	IV	5 078 837	3 385 433
	V	5 612 221	3 840 903
Итого чистая ссудная задолженность		149 037 202	133 217 301

(43) **Информация об объеме и сроках просроченной задолженности**

Приведенная ниже информация содержит общую сумму кредитных договоров, в рамках которых были допущены просроченные платежи.

В тысячах рублей	По состоянию на 01.01.2019			
	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	1 789 211	883 516	967 067	3 791 209
Кредиты физическим лицам	241 664	297 978	196 911	1 805 173
	2 030 875	1 181 494	1 163 978	5 596 382

В тысячах рублей	По состоянию на 01.01.2018			
	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Кредиты юридическим лицам	1 362 122	651 046	183 489	1 062 311
Кредиты физическим лицам	245 507	292 744	149 128	1 568 872
	1 607 629	943 790	332 617	2 631 183

Потребность в капитале в отношении кредитного риска определяется количественным методом на основе Инструкции Банка России № 180-И:

Млн.рублей	01.01.2019	01.01.2018
Кредитный риск	26 102	22 857

Банк определяет аппетит к риску, соответствующий совокупному предельному объему и характеру риска, который Банк готов принять, исходя из целей по поддержанию на определенном уровне показателей, характеризующих прибыльность капитала или иных финансовых показателей, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков. Риск-аппетит Банка ежегодно утверждается решением Совета директоров в составе Стратегии управления рисками и капиталом.

Одной из ключевых задач по реализации кредитной политики Банка является обеспечение сбалансированного и планомерного роста (в отсутствие кризисных явлений) объемов кредитования с учетом специфики различных категорий заемщиков и территорий, а также объема и структуры ресурсной базы Банка.

В рамках реализации кредитного процесса в Банке в 2018 году установлены и применяются единые Критерии целевого рынка («КЦР») и Критерии приемлемости риска («КПР») для крупных корпоративных заемщиков и, соответствующие масштабам бизнеса, единые КЦР и КПР для МСБ-Заемщиков, отражающие одобренный Советом директоров риск-аппетит и служащие для фокусировки усилий бизнес-подразделений на поиске заведомо приемлемых Банку по своему риск-профилю потенциальных заемщиков.

Банк осуществляет всестороннюю оценку источников возникновения кредитного риска контрагента, как внутренних, так и внешних. Оценивая эффективность управления производственными процессами, логистикой, затратами, продажами, изменением деловой репутации, взвешенности стратегических и тактических управленческих решений Банк выявляет источники риска, напрямую связанные с деятельностью группы компаний и заемщика. Влияние на деятельность компаний внешних факторов, таких как общее состояние экономики, уровень конкуренции на рынке, воздействие внешнего давления (санкции) и т.п. - является неотъемлемой частью анализа источников кредитного риска.

Оценка риска группы компаний и заемщика осуществляется Банком путем проведения качественного и количественного анализа. Основными направлениями проведения качественной оценки являются: анализ сектора экономики, соотнесение положения заемщика против выведенных ключевых факторов успеха сектора, сравнительный анализ заемщика против его основных конкурентов. Для целей количественной оценки Банк проводит исторический/прогнозный финансовый анализ, оценку прошлых/будущих движений денежных средств/ достаточности их для своевременного выполнения обязательств, оценку альтернативных источников погашения, включая поручительства, гарантии, предоставляемые в обеспечение залогов, но не ограничиваясь ими.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами Банка с учетом экспертной оценки всех вовлеченных в кредитный процесс подразделений и независимой оценки Департамента рисков. Департамент рисков – самостоятельное структурное подразделение, которое участвует во всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

В целях формирования качественного (находящегося в рамках заданных норм доходности и возможных потерь) корпоративного кредитного портфеля и портфеля МСБ, Банк использует избирательный, взвешенный и комплексный подход ориентируясь в первую очередь на финансовую устойчивость заемщика, его платежеспособность, достаточность денежных потоков, а также на обеспеченность лимита залогом и возможную поддержку заемщика акционерами, в том числе при наличии других видов бизнеса.

В Банке действует принцип трехуровневой системы защиты, где:

- на первом уровне основными участниками являются: бизнес-подразделения, генерирующие и осуществляющие структурирование сделок, а также анализ бизнес-рисков; кредитные подразделения, проводящие финансовый анализ, анализ ПДДС и источников погашения, формулирование выводов и оценку степени ключевых рисков; Кредитный комитет - проводит одобрение сделок через коллегиальный орган принятия решений;

- на втором уровне: Служба внутреннего контроля, осуществляющая регулярный контроль на операционном уровне, и Департамент рисков (ДР), проводящий валидацию ключевой информации по заемщику/ сделке и формирующий независимое мнение об оценке ключевых рисков клиента, сделки, структуры лимита. При наличии рисков ДР дает рекомендации по снижению рисков до уровня соответствующего требованиям Риск-аппетита Банка;

- на третьем уровне – Служба внутреннего аудита, проводящая ежегодную верхнеуровневую проверку исполнения всеми самостоятельными структурными подразделениями своих обязанностей, регламентов, подходов и процедур, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом, Корпоративной кредитной политикой, а также подчиненными им документами.

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 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. К стандартным условиям относится требование Банка по страхованию обеспечения страховыми компаниями, перечень которых также утверждается Банком.

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.

В целях минимизации кредитного риска корпоративных клиентов и клиентов МСБ Банк осуществляет дополнительные меры, в том числе:

- Устанавливает лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, с учетом региональной и отраслевой концентрации кредитного риска.
- Мониторит/оценивает уровень риска по портфелям, несущим кредитные риски с учетом качества заемщиков и обеспечения.
- Повышает обеспеченность кредитного портфеля, финансирует перспективные отрасли и направления деятельности заемщиков, а также повышает качество новых кредитов в портфеле Банка.
- Использует внутренние рейтинги для детализации уровня кредитного риска.
- При поточном кредитовании юридических лиц, субъектов МСБ, использует: стандартизованные требования к заемщикам и условиям сделки, зафиксированные в Программах кредитования МСБ; специализированные Коллегиальные органы с повышением уровня ответственности в зависимости от предоставляемых сумм финансирования; по большинству Программ кредитования МСБ требуется полное покрытие обязательств заемщиков залоговым обеспечением.

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; системы рейтингования заемщиков; многоступенчатый отсев клиентов при принятии решений о кредитовании на коллегиальной основе. В основном принятие решений по кредитам осуществляется в рамках деятельности специализированных комитетов.

Мониторинг кредитного портфеля Банка направлен на выявление риск-факторов кредитных проектов с учетом критериев существенности рисков и раннее выявление/предупреждение/оценку ожидаемых потерь. С 2018 года система оперативного мониторинга реализуется через выявление на постоянной основе типичных сигналов проблемности, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

Банком определены и разработаны эффективные подходы и методы по работе с предпроблемной и проблемной задолженностью, которые применяются на практике специализированным структурным подразделением. Решения по данным видам активов также принимаются коллегиальными органами.

В Банке существует система оперативного мониторинга, которая реализуется через выявление типичных сигналов проблемности на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать / минимизировать риски на ранней стадии.

Кредитный риск контрагента

Под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Методикой расчета кредитного риска по ПФИ и методами оценки кредитного риска по операциям РЕПО согласно Инструкции Банка России № 180-И.

Управление кредитным риском контрагента осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга и контроля факторов риска. В качестве основного механизма управления кредитным риском контрагента выступает система лимитов кредитования и торговых лимитов как для отдельных контрагентов, лимитов концентраций для групп контрагентов в зависимости от типа операций, вида контрагента, срока сделки и уровня рисков, так и совокупных лимитов по операциям, содержащим кредитный риск контрагента, в Инвестиционной декларации Банка.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитования является финансовое состояние контрагента, которое оценивается с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки кредитоспособности, оценки вероятности дефолта, анализа финансовой отчетности, деловой информации по контрагенту. При установлении торговых лимитов учитываются волатильность финансовых инструментов, их ликвидность, особенности отдельных выпусков и другие факторы.

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.

Основными методами по снижению кредитного риска контрагента являются:

- проведение операций в режиме РЕПО с Центральным контрагентом, а также сделки ПФИ с Центральным контрагентом;
- использование юридических соглашений, позволяющих применять ликвидационный неттинг;

- поддержание позиций Банка по операциям с ПФИ и РЕПО в пределах установленных лимитов 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;
- поддержание многоступенчатой системой лимитирования операций с ПФИ, РЕПО, с ценными бумагами;
- ограничение размера предельно возможных потерь лимитами потерь для портфелей ценных бумаг и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг;
- выставление требований о переводе в Банк гарантийного обеспечения под операции с ПФИ, снижение порога вариационной маржи, ежедневное перечисление маржи;

Управление кредитным риском контрагентам осуществляется посредством трехуровневой структуры управления с участием Правления Банка, комитетов Правления и Департамента рисков.

(44) Отдельные виды значимых рисков. Рыночный риск.

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 эмитентов⁴. Предельный объем вложений в ценные бумаги определенного вида также лимитируется.

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.

Потребность в капитале в отношении рыночного риска определяется количественным методом, установленным Положением Банка России № 511-П:

Млн.рублей	01.01.2019	01.01.2018
Рыночный риск	266	370

⁴ Указанным способом ограничивается также и нежелательная концентрация кредитного риска на эмитентов долговых инструментов

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.

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. 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.

Тыс. руб.	01.01.2019	01.01.2018
	Величина фондового риска	Величина фондового риска
Влияние на прибыль или убыток	(386)	(1 612)
Влияние на капитал	(386)	(1 612)

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 объемов 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 ниже.

Тыс. руб.	01.01.2019	01.01.2018
	Величина валютного риска	Величина валютного риска
Влияние на прибыль или убыток	(7 743)	(65 265)
Влияние на капитал	(7 743)	(65 265)

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%;
2. 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 ниже.

Тыс. руб.	01.01.2019	01.01.2018
	Величина товарного риска	Величина товарного риска
Влияние на прибыль или убыток	(129)	(10)
Влияние на капитал	(129)	(10)

Процентный риск торгового портфеля

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 Группой 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 ниже.

Тыс. руб.	01.01.2019	01.01.2018
	Величина процентного риска	Величина процентного риска
Влияние на прибыль или убыток	(5 592)	(186 647)
Влияние на капитал	(5 592)	(186 647)

(45) Отдельные виды значимых рисков. Операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

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

Основными целями управления операционным риском в Банке являются:

- управление экономическим капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому надзору за счет:

- своевременного выявления, формирования и реализации мероприятий по минимизации рисков и их негативного влияния на результаты деятельности Банка - минимизация убытков от событий реализации операционных рисков,

- прогнозирования сумм резервов, необходимых Банку на покрытие убытков от событий реализации операционного риска, контроля за резервированием указанных сумм,

- обеспечения достаточности капитала Банка для покрытия убытков от возможной реализации операционных рисков;

- обеспечение непрерывности деятельности за счет обеспечения стабильности Банка и готовности к продолжению своей повседневной деятельности и к минимизации убытков при возникновении нестандартных и чрезвычайных ситуаций; осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Для управления операционными рисками в Банке функционируют три линии защиты:

1-я линия защиты – все подразделения Банка, которые работают с операционными рисками на месте его возникновения.

2-я линия защиты – Отдел операционных рисков и контроля Департамента рисков, который координирует в целом всю систему управления операционными рисками, осуществляет методологическую поддержку подразделениям 1-й линии, формирует отчетность. К 2-ой линии защиты относятся также Управление финансового мониторинга, Служба внутреннего контроля (Блок комплаенс) и Департамент кибербезопасности.

3-я линия защиты – Служба внутреннего аудита осуществляет независимый аудит системы управления операционными рисками.

В Банке утверждена новая редакция Положения о процедурах управления операционным риском, правовым риском и риском потери деловой репутации Банка (далее – Процедуры), ведется постоянная работа по их регулярному обновлению, дополнению и внедрению. К настоящему времени Процедуры и внутренние нормативные документы, разработанные в развитие положений Процедур, 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.

Системой управления операционным риском предусмотрено проведение оценки риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии также проходят оценку на предмет подверженности операционному риску.

Потребность в капитале в отношении операционного риска определяется количественным методом на основе оценки указанного риска методом:

Млн. руб.	01.01.2019	01.01.2018
Операционный риск	2 033	6 695

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.

Важную роль в ограничении операционных рисков играет система контроля соблюдения утвержденных лимитов на проведение операций. Процедуры контроля соблюдения утвержденных лимитов на операции реализуются силами Инвестиционного департамента, Департамента рисков и Департамента сопровождения банковских операций Банка с использованием современной системы контроля лимитов, разработанной совместно с вендором EGAR Technology.

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.

Разработана и применяется на практике методологическая база системы обеспечения непрерывности деятельности Банка, отраженная в Политике обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности в условиях непредвиденных обстоятельств. Утвержден комплекс аварийных планов, охватывающих наиболее значимые виды деятельности Банка и процессы их обеспечения и сопровождения.

Также разработан многоуровневый План восстановления финансовой устойчивости Банковской группы ЗЕНИТ, призванный обеспечить прохождение любых будущих кризисов с минимальными потерями в том числе и в Банке.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров,
- допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),
- несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка (банковской группы),
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов,
- нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Процедуры по управлению правовым риском включают в себя:

- методы выявления и оценки внутренних и внешних факторов возникновения правового риска;
- критерии оценки уровня правового риска с учетом факторов его возникновения;
- способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг), необходимых для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам,
- нарушение Банком условий договоров,
- отсутствие разработки внутренних процедур для обеспечения требований законодательства.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, законодательства и нормативных актов, нахождение Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

В качестве критериев оценки уровня правового риска используются увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банка на основании постановлений (решений) судов, применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

В рамках систем мониторинга операционного риска и сбора данных об операционных потерях ведется учет фактов проявления правового риска в Банке, а также фактов проявления правового риска в сторонних кредитных организациях, разрабатываются и рассчитываются на регулярной основе специализированные индикаторы риска, отражающие подверженность правовому риску. Такие индикаторы риска включают в себя (но не ограничиваются ими) следующие показатели:

- количество и размеры выплат Банком на основании судебных актов и актов иных уполномоченных органов в соответствии с законодательством Российской Федерации (в части, не относящейся к регуляторному риску);
- количество и размеры неустоек, компенсаций, выплачиваемых Банком клиентам и контрагентам на основании условий заключенных договоров и пр.;
- количество случаев применения мер воздействия к Банку со стороны надзорных органов (в части, не относящейся к регуляторному риску).

Риск потери деловой репутации (Репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом со стороны участников делового оборота, клиентов, 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.

Основным методом выявления и оценки риска потери деловой репутации является балльно-весовой метод утвержденных Процедур, призванный оценить подверженность данному риску и эффективность мер по поддержанию деловой репутации Банка. В рамках метода определяются элементы деловой репутации Банка, этим элементам присваиваются весовые коэффициенты и осуществляется их качественная оценка по выбранной шкале.

В рамках системы мониторинга операционного риска разрабатываются и рассчитываются на регулярной основе специализированные индикаторы риска, отражающие подверженность риску потери деловой репутации. Такие индикаторы риска включают в себя (но не ограничиваются ими) следующие показатели:

- количество жалоб и претензий к Банку со стороны клиентов и контрагентов;
- количество негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации (СМИ);
- показатели, характеризующие работу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- количество отказов постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

С целью минимизации репутационного риска применяются следующие меры (но не ограничиваются ими):

- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- контроль соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- мониторинг СМИ на предмет выявления негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности публикуемой информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию, наносящую ущерб репутации Банка;
- применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;

– создание и ведение по направлениям деятельности Банка аналитической базы данных об убытках от риска потери деловой репутации, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска потери деловой репутации.

Информация о величине процентного риска 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, чувствительным к изменению процентной ставки, 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.

Целью управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на финансовый результат деятельности Банка. Для достижения данной цели решаются следующие задачи:

- обеспечение эффективного управления процентным риском;
- недопущение роста процентного риска выше определенного уровня;
- поддержание оптимальных соотношений между принятым процентным риском и доходностью.

Система измерения процентного риска, принятая в Банке, обеспечивает возможность оценки профиля риска с двух различных, но комплементарных точек зрения. С точки зрения экономической ценности рассматривается влияние изменений процентных ставок и связанной с ними волатильности текущей стоимости всех будущих денежных потоков и рассчитывается как изменение чувствительности справедливой стоимости с использованием шокового воздействия на кривую процентных ставок. С точки зрения прибыли анализируется влияние, генерируемое измерениями процентных ставок на чистую прибыль в виде процентов и, следовательно, на связанное с ними влияние на чистый процентный доход на горизонте 1 год. Отчетность по процентному риску составляется и доводится до Правления Банка на ежеквартальной основе.

В таблицах ниже показаны объемы процентно-чувствительных активов и обязательств с погашением до года по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 соответственно. Процентно-чувствительные активы и обязательства с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

Политика управления процентными рисками в Банке направлена на оптимизацию структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основана на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка. Наибольший объем

процентного риска сконцентрирован в ссудной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 приведена в таблицах ниже, чувствительность оценивается как изменение процентного потока при изменении процентных ставок на +1% и -1%. Концентрация процентного риска учитывается в соответствии с требованиями Банка России.

Банк применяет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся 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 изменения ставок привлечения/размещения. Для снижения риска процентной ставки Банк также активно использует кредитование на основе переменных ставок.

Потребность в капитале в отношении процентного риска определяется количественным методом на основе использования внутренней оценки.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка определяется на основе объемно-временной структуры процентно-чувствительных инструментов с учетом возможности воздействия Банка на структуру активов и пассивов.

В млн. руб.	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск	1 954	2 227

(46) Отдельные виды значимых рисков. Информация о величине риска ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Источником риска ликвидности является дисбаланс в сроках оттоков / притоков денежных средств по требованиям и обязательствам Банка.

Целью управления ликвидностью являются обеспечение эффективного управления ликвидностью Банка, недопущение падения ликвидности ниже определенного уровня, поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, а также минимизация рисков ликвидности.

Коллегиальным органом, ответственным за организацию управления ликвидностью, является КУАП Банка. Обязанности по практической реализации мероприятий по управлению ликвидностью Банка возложены на Казначейство.

В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление мгновенной (внутридневной) и срочной ликвидностью.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляется Казначейством Банка ежедневно на основе расчета достаточности высоколиквидных активов на покрытие плановых и внеплановых оттоков и удовлетворение потребностей в ресурсах на периоде до 30 дней.

Указанный отчет выносится еженедельно на рассмотрение КУАП Банка и является основой для принятия решений в отношении управления ликвидностью Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы ЦБ, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и нерыночных ставок фондирования.

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 основным принципом управления ликвидностью в Банке является лимитирование риска ликвидности, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Банке) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т.д.), входящие в лимитную структуру Банка.

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, Казначейства; 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. Расчет стресс-кривой проводится Департаментом рисков на ежемесячной основе. Для минимизации риска несбалансированной ликвидности объем ликвидных активов поддерживается на уровне, определяемом в соответствии с методикой, утверждаемой Правлением 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 используется 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.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности

Казначейство ежедневно проводит расчет достаточности высоколиквидных активов для покрытия рисков ликвидности.

В высоколиквидные активы включены:

- остатки на НОСТРО счетах.

Основная сумма денежных средств на НОСТРО счетах учтена в ликвидности на сроке «до востребования» за исключением суммы усреднённых резервов в ЦБ РФ и средств, блокированных под обеспечение сделок, которые учтены на сроке «до 12 месяцев».

- остатки в кассе.

Основная сумма денежных средств в кассе учтена в ликвидности на сроке «до востребования» за исключением суммы, утвержденной КУАП как минимально необходимой для обеспечения непрерывности кассового обслуживания клиентов Банка в полном объеме, которая учтена на сроке «до 12 месяцев».

- ценные бумаги в объеме возможного привлечения сделками РЕПО.

На сроке «до востребования» в ликвидности учтена сумма возможного привлечения сделками РЕПО. Данная сумма рассчитывается ежедневно исходя из данных Московской биржи по выпускам ценных бумаг, допущенным к сделкам РЕПО с Центральным контрагентом, по ценам Московской биржи на данные выпуски и дисконты, установленные Центральным контрагентом по ним.

Не включены в высоколиквидные активы и учтены на сроках гашения выпусков облигаций (или оферт по ним):

- суммы дисконтов по сделкам РЕПО по каждому выпуску, рассчитываемым ежедневно исходя из данных Московской биржи;

- номинальная стоимость выпусков ценных бумаг, не включенных в список допущенных к сделкам РЕПО с Центральным контрагентом.

сальдо МБК.

Сальдо по сделкам МБК рассчитано на основе фактических дат закрытия сделок.

- сальдо совершенных сделок РЕПО.

Сальдо по сделкам РЕПО рассчитано на основе фактических дат закрытия сделок.

Ликвидные активы по состоянию на 01.01.2019

млн. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
Ликвидные активы на 01.01.2019	47 175	59 499	-6 777	-15 308	-1 438	9 814	-354	2 072	-333
НОСТРО с учетом минимальных остатков	18 138	11 493	0	0	0	6 646	0	0	0
Кор. счет в Банке России	5 367	5 367	-	-	-	-	-	-	-
Усредненные резервы в ЦБ РФ	-	-5 687	-	-	-	5 687	-	-	-
Биржа	1 066	1 066	-	-	-	-	-	-	-
Блокировано под обеспечение сделок	-	-959	-	-	-	959	-	-	-
НОСТРО счета	11 706	11 706	-	-	-	-	-	-	-
КАССА с учетом минимальных остатков	3 706	990	0	0	0	2 716	0	0	0
Ден. ср-ва Банкоматы	289	289	-	-	-	-	-	-	-
Ден. ср-ва Хран. \ В пути	3 417	3 417	-	-	-	-	-	-	-
Минимальный остаток наличных денежных средств	-	-2 716	-	-	-	2 716	-	-	-
ЦЕННЫЕ БУМАГИ с учетом дисконта	61 753	54 962	300	9	232	523	1 809	2 761	1 158
Собственный портфель Банка	51 085	44 294	300	9	232	523	1 809	2 761	1 158
Сумма возможного привлечения РЕПО	44 294	44 294							
Дисконт РЕПО на сроках оферт/гашений	5 654	0	300	9	232	384	1 659	2 136	936
Облигации временно не включенные в список РЕПО ЦК	1 136	0	0	0	0	139	150	625	222
Субзайм АСВ (ОФЗ-ПК)	10 668	10 668	0	0	0	0	0	0	0
Сумма возможного привлечения РЕПО	10 668	10 668							
Сальдо МБК с учетом сделок с Доч. банками	-27 462	1 551	-7 613	-15 317	-1 670	-71	-2 162	-689	-1 491
МБК Размещенные	12 433	10 900	90	172	476	0	795	0	0
МБК Размещенные в Доч. банках	1 185	238	0	0	0	0	0	877	70
МБК Привлеченные	-10 383	-1 990	-4	-89	-2 146	-71	-2 957	-1 566	-1 561
МБК Привлеченные в Доч. банках	-30 697	-7 597	-7 700	-15 400	0	0	0	0	0
Сальдо РЕПО	-8 961	-9 497	536	0	0	0	0	0	0
Обратное РЕПО	1 117	581	536	0	0	0	0	0	0
Прямое РЕПО	-10 078	-10 078	0	0	0	0	0	0	0

Ликвидные активы по состоянию на 01.01.2018

млн. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
Ликвидные активы на 01.01.2018	30 809	57 350	-18 714	-4 976	212	7 733	-491	-5 233	-5 071
НОСТРО с учетом минимальных остатков	13 378	6 849	0	0	0	6 529	0	0	0
Кор. счет в Банке России	6 994	6 994	-	-	-	-	-	-	-
Усредненные резервы в ЦБ РФ	-	-5 750	-	-	-	5 750	-	-	-
Биржа	1 473	1 473	-	-	-	-	-	-	-
Блокировано под обеспечение сделок	-	-779	-	-	-	779	-	-	-
НОСТРО счета	4 912	4 912	-	-	-	-	-	-	-
КАССА с учетом минимальных остатков	3 091	1 091	0	0	0	2 000	0	0	0
Ден. ср-ва Банкоматы	453	453	-	-	-	-	-	-	-
Ден. ср-ва Хран. \ В пути	2 638	2 638	-	-	-	-	-	-	-
Минимальный остаток наличных денежных средств	-	-2 000	-	-	-	2 000	-	-	-
ЦЕННЫЕ БУМАГИ с учетом дисконта	56 205	49 409	534	324	212	1 076	2 314	1 107	1 229
Собственный портфель Банка	45 528	38 733	534	324	212	1 076	2 314	1 107	1 229
Сумма возможного привлечения РЕПО	38 733	38 733	-	-	-	-	-	-	-
Дисконт РЕПО на сроках оферт/гашений	6 796	0	534	324	212	1 076	2 314	1 107	1 229
Субзайм АСВ (ОФЗ-ПК)	10 676	10 676	0	0	0	0	0	0	0
Сумма возможного привлечения РЕПО	10 676	10 676	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо МБК с учетом сделок с Доч. банками	-22 417	0	200	-5 300	0	-1 872	-2 805	-6 340	-6 300
МБК Размещенные	7 339	-	7 250	0	-	74	15	0	0
МБК Размещенные в Доч. банках	877	-	-	-	-	-	-	-	877
МБК Привлеченные	-16 434	-	-850	0	-	-46	-2 020	-6 340	-7 177
МБК Привлеченные в Доч. банках	-14 200	-	-6 200	-5 300	-	-1 900	-800	0	0
Сальдо РЕПО	-19 448	0	-19 448	0	0	0	0	0	0
Обратное РЕПО	182	-	182	-	-	-	-	-	-
Прямое РЕПО	-19 631	-	-19 631	-	-	-	-	-	-

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков)

Срочные пассивы за 2018 год выросли и несколько увеличили срочность, как на временном отрезке «до 30 дней», так и на периоде «до года».

Период	до 30 дней	до года	свыше года	ИТОГО
На 01.01.2018	51 106 017	103 655 469	38 450 723	193 212 209
	26%	54%	20%	100%
На 01.01.2019	51 445 364	106 557 674	57 011 053	215 014 091
	24%	50%	27%	100%

Численные значения обязательств до погашения по состоянию на 01.01.2019

Статья баланса, тыс. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА до погашения	215 014 091	13 444 406	38 000 958	47 838 921	16 583 126	42 135 627	38 874 667	2 159 074	15 977 313
Средства банков	8 973 713	0	2 004 386	58 478	2 176 941	66 536	2 961 804	1 565 914	139 654
Привлеченные МБК <i>в том числе, Целевое финансирование</i>	8 973 713	0	2 004 386	58 478	2 176 941	66 536	2 961 804	1 565 914	139 654
РЕПО	4 822 053	0	8 250	58 478	36 179	66 536	2 949 782	1 565 914	136 913
Срочные средства	11 270 432	11 270 432	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	122 772 697	26 012	19 871 659	24 348 522	12 303 817	35 757 310	30 465 376	0	0
физических лиц	45 574 296	15 153	16 758 135	15 037 819	6 029 107	7 377 368	356 714	0	0
Выпущенные ценные бумаги	77 198 401	10 860	3 113 524	9 310 703	6 274 710	28 379 942	30 108 662	0	0
Облигации	2 177 566	1 106 249	0	68 222	0	814 026	9 121	0	179 947
Векселя	1 056 490	0	0	68 222	0	808 320	0	0	179 947
Документарные операции	1 121 076	1 106 249	0	0	0	5 706	9 121	0	0
Прочие обязательства	826 768	88 450	0	401 791	14 604	71 622	250 301	0	0
Субординированные займы <i>в том числе, Суб. Займ АСВ</i>	38 246 746	953 262	805 265	7 535 387	2 087 764	5 426 132	5 188 065	593 160	15 657 711
Прочие <i>в том числе, Выданные гарантии</i>	12 502 857	0	0	0	0	0	0	0	12 502 857
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Дочернии банки)	11 078 710	0	0	0	0	0	0	0	11 078 710
Привлеченное МБК	25 743 889	953 262	805 265	7 535 387	2 087 764	5 426 132	5 188 065	593 160	3 154 854
	22 699 035	953 262	805 265	7 535 387	2 087 764	5 426 132	5 188 065	593 160	110 000
	30 746 168	0	15 319 648	15 426 520	0	0	0	0	0
	30 746 168	0	15 319 648	15 426 520	0	0	0	0	0

Численные значения обязательств до погашения по состоянию на 01.01.2018

Статья баланса, тыс. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА до погашения	193 212 209	24 135 158	26 970 859	38 149 167	28 269 929	37 236 373	14 347 232	1 455 237	22 648 254
Средства банков	15 459 510	3 701	1 005 453	2 351 370	497 039	4 605 264	5 221 863	331 280	1 443 541
Привлеченные МБК <i>в том числе, Целевое финансирование</i>	15 459 510	3 701	1 005 453	2 351 370	497 039	4 605 264	5 221 863	331 280	1 443 541
РЕПО	5 719 037	0	156 467	101 126	291 560	316 564	3 081 101	331 280	1 440 939
Срочные средства	19 756 998	19 756 998	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц	93 469 524	249 231	17 761 933	22 396 225	22 575 288	28 679 959	1 806 888	0	0
физических лиц	25 693 612	10 206	9 355 271	5 901 265	8 189 124	2 022 671	215 076	0	0
Выпущенные ценные бумаги	67 775 912	239 025	8 406 662	16 494 960	14 386 164	26 657 288	1 591 811		
Облигации	18 576 709	3 282 774	19 727	83 962	3 904 859	554 932	3 674 121	8 666	7 047 667
Векселя	15 161 724	0	0	0	3 904 859	540 595	3 668 603	0	7 047 667
Документарные операции	3 414 984	3 282 774	19 727	83 962	0	14 337	5 518	8 666	0
Прочие обязательства	474 133	403 544	24 887	14 369	3 722	26 027	1 585	0	0
Субординированные займы <i>в том числе, Суб. Займ АСВ</i>	31 236 888	438 910	746 677	6 476 976	1 289 022	3 370 191	3 642 776	1 115 290	14 157 046
Прочие <i>в том числе, Выданные гарантии</i>	12 643 912	0	0	0	0	0	0	0	12 643 912
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (Дочернии банки)	11 463 108	0	0	0	0	0	0	0	11 463 108
Привлеченное МБК	18 592 976	438 910	746 677	6 476 976	1 289 022	3 370 191	3 642 776	1 115 290	1 513 134
	17 079 842	438 910	746 677	6 476 976	1 289 022	3 370 191	3 642 776	1 115 290	0
	14 238 447	0	7 412 182	6 826 265	0	0	0	0	0
	14 238 447	0	7 412 182	6 826 265	0	0	0	0	0

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств

Существенными (крупными) для оценки риска ликвидности Банк считает следующие обязательства:

- обязательство перед одним кредитором предусматривает единовременную (в течение 1 банковского дня) крупную (более 2% размера активов на последнюю отчетную дату) выплату;
- кредитор может потребовать исполнить обязательство в течение ближайших 12 месяцев.

Аналогичный подход к оценке существенных обязательств использует рейтинговое агентство «Эксперт РА», оценивающее Банк.

На 01.01.2018 существенными обязательствами являются четыре договора краткосрочного (до 30 дней) МБК с АБ "Девон-Кредит" (ПАО) по 5 млрд руб. с 28.12.17 по 09.01.2018 на общую сумму 20 млрд. руб.

На 01.01.2019 существенные обязательства у Банка отсутствуют.

Описание методов управления риском ликвидности

Система управления ликвидностью Банка обеспечивает комплексный подход к оценке, мониторингу, управлению и контролю ликвидности и включает в себя следующие компоненты:

- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (GAP Анализ);
- Анализ достаточности ликвидных активов и альтернативных источников привлечения на покрытие внеплановых оттоков;
- Прогноз, контроль и анализ обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- Процедуру реализации мер по восстановлению ликвидности;
- Систему лимитов и сигнальных значений.

Основной (базовый) сценарий – расчет достаточности ликвидных активов для покрытия стресс-оттоков и плановой динамики Банка по выдачам и погашениям кредитного портфеля в течение 30 дней при пролонгации прогнозной доли срочных пассивов крупных юридических лиц.

Состояние ликвидности

Текущий запас ликвидности (млн)	01.01.2019	01.02.2019 прогноз	30 дней прогноз	01.03.2019 прогноз	01.04.2019 прогноз
Пролонгация/привлечение 50% ресурсов Кредитование 50% от плана	+17 993	+4 840	+7 076	+2 892	+991

Общий уровень риска ликвидности (1 - низкий, 3 - высокий)							1.1
млн	RUR	USD	EUR	CNY	CHF	GBP	ALL
Корсчет в Банке России	5 367						5 367
Усредненные резервы в ЦБ РФ	-5 687						-5 687
Биржа	566	1	2	-	-	3	1 066
Блокировано под обеспечение сделок	-460	-1	-2	0	0	-3	-959
НОСТРО счета (Казначейство)	0	142	12	4	0	1	10 866
НОСТРО счета (Прочие)	172	8	2	0	0	0	839
Корсчет в Банке России (дочерние банки)	2 147	-	-				2 147
Усредненные резервы в ЦБ РФ (дочерние банки)	-1 299	-	-				-1 299

Биржа (дочерние банки)	-	1	2				232
НОСТРО счета (дочерние банки)	33	2	0				174
НОСТРО без минимальных остатков	840	152	16	4	0	1	12 747
Ден ср-ва Банкоматы	285	0	0	-	-	-	289
Ден ср-ва Хранилище \ В пути	2 051	13	5	1	0	0	3 417
Минимальный остаток наличных денежных средств	-1 689	-8	-6				-2 716
Касса (дочерние банки)	2 383	4	3				2 890
КАССА без минимальных остатков	3 031	9	2	1	0	0	3 880
Банковская книга	10 143	-	-				10 143
ОФЗ (от АСВ)	10 668	-	-				10 668
Торговый ИД	7 403	57	-				11 339
До погашения	15 398	198	-				29 187
Дисконт Банковская книга	-304	0.00	-				-304
Дисконт ОФЗ (от АСВ)	-665	0.00	-				-665
Дисконт Торговый ИД	-1 483	-6.48	-				-1 934
Дисконт До погашения	-2 160	-19	-				-3 472
Ценные бумаги (дочерние банки)	-	-	-				-
ЦЕННЫЕ БУМАГИ с учетом дисконта	39 000	230	-	-	-	-	54 962
МБК Размещенные Казначейство	10 900	-	-	-	-	-	10 900
МБК Размещенные ИД	-	-	-	-	-	-	-
МБК Привлеченные Казначейство	-1 990	-	-	-	-	-	-1 990
МБК Привлеченные ИД	-	-	-	-	-	-	-
Обратное РЕПО Казначейство	-	-	-	-	-	-	-
Обратное РЕПО ИД	1 102	0	-	-	-	-	1 117
Прямое РЕПО Казначейство	-8 004	-30	-	-	-	-	-10 078
Прямое РЕПО ИД	-	-	-	-	-	-	-
SWAP Казначейство	4 521	-25	-35	-	-	-	3
SWAP ИД	-	-	-	-	-	-	-
Позиция ИД (в расчетах)	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Позиция ИД	422	0.10	-0	-13	-1	-2	-0
Прочие конверсии	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
ШОРТ ОФЗ	-1 092						-1 092
Сальдо МБК (дочерние банки)	-	-	-				-
САЛЬДО ПРИВЛЕЧЕНИЙ/РАЗМЕЩЕНИЙ	5 859	-55	-35	-13	-1	-2	-1 139
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	49 582	336	-17	-8	-1	-2	71 303
НЛА - волатильная часть	13 794	141	26	4	0	4	26 044
ЛОРО Волатильные	100%	739	15	5	0	-	2 165
ЛОРО (дочерние банки)							
Волатильные	100%	-	-	-			-
Физ. лица до востребования (РБ + PRIVATE) Волатильные	100%	818	8	6	0	0	2 194
Физ. лица до востребования (дочерние банки) Волатильные		1 818	1	1			1 972
Юр. лица до востребования (ДКБ) Волатильные	100%	5 561	115	12	1	0	14 500
Юр. лица до востребования (МСБ) Волатильные	100%	2 317	2	1	3	-	2 541
Юр. лица до востребования (дочерние банки) Волатильные	100%	2 370	1	1			2 500
Непредъявленные векселя	100%	172	-	-	-	-	172
НЛА - стабильная часть		20 232	93	7	0	-	27 266
ЛОРО стабильная часть							-
Юр. лица до востребования (ДКБ) Стабильные	6%	348	5	0	-	-	697
Юр. лица до востребования (МСБ) Стабильные	6%	113	0	0	-	-	126
Юр. Лица до востребования (дочерние банки) стабильные	20%	821	-	-			821
Физ. лица до востребования (РБ + PRIVATE) Стабильные	3%	90	0	0	-	-	148

Физ лица до востребования (дочерние банки) стабильные	19%	960	0	0				1 012
Срочные средства юр. лиц отзывные свыше 30 дней (ТН)	25%	250	-	-	-	-	-	250
Срочные средства юр. лиц отзывные свыше 30 дней (дочерние банки)	25%	53	-	-				53
Срочные средства юр. лиц отзывные свыше 30 дней (прочие)	25%	2 847	2	1	0	-	-	3 043
Депозиты Физических Лиц (VIP)	15%	4 485	45	5	0	-	-	8 008
Депозиты Физических Лиц (розница)	10%	1 921	4	0				2 187
Депозиты Физических Лиц (дочерние банки розница)	10%	1 942	1	0				2 037
Депозиты Физических Лиц (дочерние банки VIP)	15%	1 553						1 553
Аккредитивы	3%	5	0	-	-	-	-	8
Гарантии ДКБ (без группы ТН)	1%	130	0	0	0	-	-	148
Гарантии МСБ	3%	68	0	0	-	-	-	70
Гарантии и аккредитивы (дочерние банки)	5%	5	-	0				5
Резервы под валютные колебания (Структурный SWAP)	5.39	147						147
Резерв под обесценение - Банковская книга	11	11	-	-				11
Резерв под обесценение - ОФЗ (от АСВ)	149	140	-	-				140
Резерв под обесценение - Торговый ИД	2470	1 338	10	-				2 049
Резерв под обесценение - До погашения	4249	2 006	25	-				3 751
Резерв под обесценение ценных бумаг (весь портфель)	6879							
Риск модели	100%	1 000						1 000
ИТОГО НЕОБХОДИМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		34 026	235	33	4	0	4	53 310
Текущий запас ликвидности		15 557	102	-50	-13	-1	-6	+17 993

Позиция	01.01.2018				
Текущий запас ликвидности	+9 259				
млн. руб.	RUR	USD	EUR	ALL	
Корсчет в Банке России	6 994	0	0	6 994	
Усредненные резервы в ЦБ РФ	-5 750	0	0	-5 750	
Биржа	894	0	8	1 473	
Блокировано под обеспечение сделок	-251	0	-8	-779	
Корреспондентские счета	16	70	13	4 912	
Итого НОСТРО и БИРЖА	1 902	70	13	6 849	
Ден ср-ва Банкоматы	450	0	0	453	
Ден ср-ва Хранилище \ В пути	1 236	11	12	2 638	
Итого КАССА	1 687	11	12	3 091	
Объем бумаг (без АСВ)	26 697	190		37 666	
ОФЗ от АСВ	11 237	0	0	11 237	
Дисконт (ломбардный)	-2 097	-16		-2 996	
Итого ЦЕННЫЕ БУМАГИ с учетом дисконта (ломбардный список ЦБ РФ)	35 837	175	0	45 907	
БК Размещенные	7 250			7 250	
МБК Привлеченные	-850			-850	
SWAP	-5 316	43	41	2	
Прямое РЕПО	-15 335	-75		-19 631	
Обратное РЕПО	182	0		182	

Итого САЛЬДО ПРИВЛЕЧЕНИЙ/РАЗМЕЩЕНИЙ		-14 208	-31	41	-13 047
ИТОГО ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		25 218	224	66	42 801
НЛА - волатильная часть (предв. оценка)		2 843	157	10	12 556
Волатильные остатки до востребования ФЛ		1 112	29	3	2 949
Волатильные остатки до востребования ЮЛ		1 661	129	4	9 348
Волатильные остатки до востребования ЛОРО		70	-1	4	260
НЛА - стабильная часть		16 539	65	10	20 986
Срочные депозиты Татнефти	100%	2 500			2 500
Срочные средства юр. лиц отзывные кроме Татнефти	25%	19 632	31		5 350
Депозиты Физических Лиц	15%	41 937	360	58	10 001
ЛОРО стабильная часть	9%	199	4	4	62
Юр. лица стабильная часть	10%	9 044	17	7	1 085
Физ лица стабильная часть	9%	2 181	7	4	262
Гарантии и аккредитивы	5%	394	10	3	58
Резервы под валютные колебания (SWAP)	7.25	-14 069			669
Риск модели					1 000
ИТОГО НЕОБХОДИМЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ (НЛА)		19 382	222	20	33 543
Текущий запас ликвидности		5 835	3	45	+9 259

Внутренняя информация для оценки риска ликвидности

Информация, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанная на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу (например, возникновение оттока денежных средств раньше срока или в суммах, значительно отличающихся от предполагаемых) вносится в Платежный календарь Казначейства и учитывается при прогнозе ликвидности (значение «Прогноз» в расчете состояния ликвидности).

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Возможность привлечения заемных средств под активы учитывается в разделе «Ликвидные активы» расчета ликвидности.

Прогнозное привлечение (пролонгация пассивов) учитывается в Прогнозе расчета состояния ликвидности.

Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Размещенные депозиты в Банке России на отчетные даты отсутствуют.

На 01.01.2019 в составе портфеля ценных бумаг Банка имеются Облигации купонные Банка России, выпуск 14, на общую номинальную стоимость 10 млрд. руб.

Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам)

в млрд. руб.	01.01.2018	01.01.2019
Возможное привлечение РЕПО	29,8	46,0
Привлечение под залог кредитов (312-П)	0,0	С января 2019 появилась возможность финансирования в объеме 9,0 млрд руб.
Высоколиквидные кредиты к перепродаже	0,0	4,7

Концентрации риска ликвидности по финансовым активам /источникам финансирования

Расчет ликвидности по активам/пассивам представлен ниже

По состоянию на **01.01.2019**

Статья баланса, тыс. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
Касса	3 037 946	1 275 531	0	0	0	0	0	0	1 762 415
Средства в банках	26 895 145	13 266 689	11 154 695	159 448	494 456	75 728	794 892	879 069	70 167
Ценные бумаги	54 389 314	47 767 167	0	0	0	6 297 273	0	0	324 874
Кредитные операции	156 299 520	13 677 378	1 273 869	5 538 975	13 038 736	14 149 607	33 917 917	19 822 390	54 880 649
Прочие активы	34 934 318	11 310 913	182 326	201 994	143 300	363 408	267 374	12 503	22 452 500
Средства банков	-53 071 780	-13 349 179	-17 324 034	-15 484 998	-2 176 941	-66 536	-2 961 804	-1 565 914	-142 374
Текущие средства	-31 324 008	-17 272 837	-943 865	-806 382	-3 454 667	-8 846 256	0	0	0
Срочные средства	-122 772 697	-26 012	-19 871 659	-24 348 522	-12 303 817	-35 757 310	-30 465 376	0	0
Выпущенные ценные бумаги	-2 177 566	-1 106 249	0	-68 222	0	-814 026	-9 121	0	-179 947
Прочие обязательства	-35 014 480	-88 450	0	-401 791	-14 604	-71 622	-250 301	0	-34 187 712

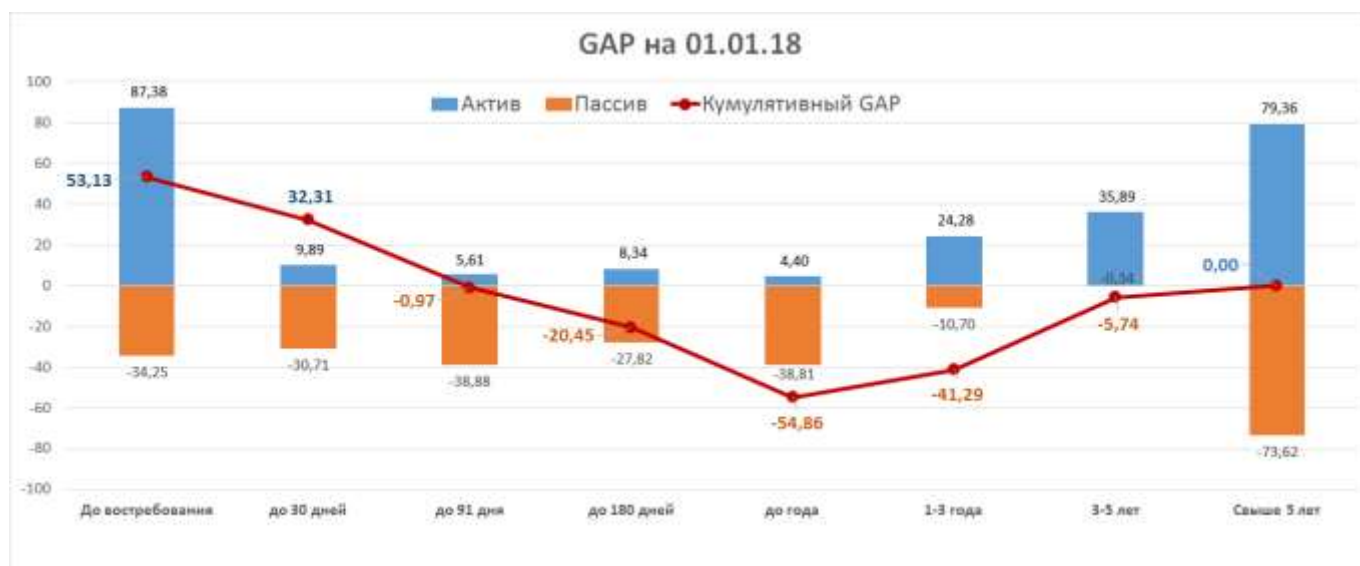
Кумулятивный GAP 0 55 454 950 29 926 282 -5 283 218 -9 556 756 -34 226 490 -32 932 908 -13 784 859 0



По состоянию на **01.01.2018**

Статья баланса, тыс. руб.	ИТОГО	До востребования	до 30 дней	до 91 дня	до 180 дней	до года	1-3 года	3-5 лет	Свыше 5 лет
Касса	3 615 367	1 764 208	0	0	0	0	0	0	1 851 159
Средства в банках	18 755 120	9 453 769	7 255 877	61 392	68 159	601 007	23	879 069	435 823
Ценные бумаги	49 895 941	59 364 601	0	0	0	-10 256 335	0	0	787 675
Кредитные операции	151 027 421	5 069 417	2 446 691	5 282 023	8 040 052	13 733 728	24 193 721	35 005 421	57 256 368
Прочие активы	31 840 370	11 723 468	190 115	261 754	227 200	316 732	87 702	2 770	19 030 630
Средства банков	-51 129 677	-19 847 723	-8 417 635	-9 211 986	-507 624	-4 630 427	-5 221 863	-331 280	-2 961 140

Текущие средства	-27 870 005	-10 464 417	-4 485 839	-7 176 754	-825 731	-4 917 264	0	0	0
Срочные средства	-93 469 524	-249 231	-17 761 933	-22 396 225	-22 575 288	-28 679 959	-1 806 888	0	0
Выпущенные ценные бумаги	-18 576 709	-3 282 774	-19 727	-83 962	-3 904 859	-554 932	-3 674 121	-8 666	-7 047 667
Прочие обязательства	-30 812 721	-403 544	-24 887	-14 369	-3 722	-26 027	-1 585	0	-30 338 588
Кумулятивный GAP	0	53 127 773	32 310 435	-967 690	-20 449 503	-54 862 979	-41 285 989	-5 738 674	0



Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Банк на постоянной основе осуществляет контроль состояния мгновенной и срочной ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие минимально необходимых ликвидных активов.

В зависимости от состояния ликвидности и изменения показателей Казначейство готовит заключение о текущей стадии кризиса:

- Стадия А – выражается наличием угрозы осуществления текущих платежей Банка вследствие ухудшения финансового состояния, включая ухудшение или прогноз ухудшения ликвидности Банка и/или появления на рынке существенной негативной информации о Банке.

- Стадия Б – характеризуется присутствием признаков стадии «А», а также выражается в том, что возможность фондирования с межбанковских рынков по ставкам для первоклассных заемщиков существенно затруднена, часть клиентов переходит (перейдет) на обслуживание в другие банки при выявлении ухудшения ликвидности Банка.

- Стадия В – выражается невозможностью привлечения ликвидности с межбанковского рынка по среднерыночным ставкам; существенное снижение суммарного объема торговых и кредитных лимитов на Банк, существенное снижение остатков на счетах клиентов, в том числе непредвиденный отток крупных депозитов при выявлении ухудшения ликвидности Банка.

- Стадия Г (дефолт) – выражается невозможностью Банка выполнять обязательства перед контрагентами и клиентами.

Банк в зависимости от идентифицированной стадии развития кризиса ликвидности осуществляют следующие мероприятия по предотвращению кризиса ликвидности:

Управление активами

- размещение ресурсов исключительно в депозиты овернайт;
- реструктуризация и/или досрочный возврат средств из активов;
- досрочный возврат размещенных в банках средств;
- заключение сделок РЕПО с контрагентами и Банком России;

- преобразование в денежные средства подушки ликвидности из портфеля ценных бумаг продаж или заключением сделок РЕПО;

- реализация (продажа) профильных и/или непрофильных активов;
- заключение договоров цессии кредитов или секьюритизации кредитов.

Управление пассивами (дополнительное финансирование – фондирование)

- привлечение средств по открытым на Банк кредитным линиям;
- привлечения средств по ставкам выше среднерыночных;
- привлечения субординированных займов;
- сбор свободной ликвидности в банках группы;
- мобилизация денежных средств населения по повышенным ставкам в дочерних банках с сильными позициями в рознице;

- увеличение уставного капитала;
- замораживание роста активов;
- ограничение / прекращение размещения средств (в новые кредиты и в пролонгации существующих);

Управление пассивами

- индивидуальная работа с пассивообразующими клиентами категории «VIP» по недопущению оттока пассивов;

- проведение мероприятий по досрочной пролонгации крупных депозитов, вкладов, займов Банка с короткими сроками погашения;

- удлинение срочности привлекаемых пассивов;
- сокращение издержек (урезание бюджета административных и функциональных расходов, сокращение ФОТ);

- изменение лимитов и количества пополнений кассы и банкоматов (лимиты максимального объема наличности в кассах и банкоматах);

- ограничение/остановка обслуживания банковских карт других эмитентов в рамках соответствия правилам и договорам.

**Наличие инструментов, предусматривающих возможность:
их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной
кредитоспособности эмитентов ценных бумаг)**

в млрд руб.	01.01.2018	01.01.2019
Высоколиквидные кредиты к перепродаже	0,0	4,7
Оферты облигаций (в течении года)	10,4	1,8

Инструменты, предусматривающие возможность предоставления залогового обеспечения, отсутствуют в портфеле Банка.

Инструменты, предусматривающие возможность урегулирования финансовых обязательств собственными акциями, иными активами, отсутствуют в портфеле Банка.

Инструменты, являющиеся предметом генерального соглашения о взаимозачете, отсутствуют в портфеле Банка.

(47) Отдельные виды значимых рисков. Информация о величине риска концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Источником риска концентрации является недостаточная диверсификация специфического риска в кредитном портфеле и существование концентрированного объема кредитов, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков, а также недостаточная диверсификация системных компонентов риска в кредитных портфелях (определенная отрасль экономики, географический регион, определенная валюта, кредитование заемщиков определенной категории качества или с определенным рейтингом).

Целью системы управления риском концентрации является обеспечение диверсификации активов и операций, осуществляемых Банком, в целях снижения риска, в том числе путем:

- включения учета риска концентрации в деятельность Банка для построения модели, устойчивой к кризисам и обеспечивающей развитие бизнеса;
- обеспечения соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- повышения диверсификации портфелей и операций Банка.

Банк выделяет следующие значимые формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам в одном географическом регионе;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска;
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, разрабатываются с учетом бизнес-модели Банка и включают процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении кредитного риска, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации, процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке, а также порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации.

Потребность в капитале в отношении риска концентрации определяется количественным методом на основе отдельной внутренней методики Банка:

Млн. руб.	01.01.2019	01.01.2018
Риск концентрации	531	895

(48) Отдельные виды значимых рисков. Информация о стратегическом риске.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь в перспективе более одного года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих Стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Банк может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей. Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями жизнедеятельности Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие стратегии характеру, возможностям и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в стратегию Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров стратегического риска;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определённых параметров стратегического риска;
- осуществление оценки риска и подготовка информации для принятия надлежащих управленческих решений одним и тем же специально выделенным самостоятельным структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,
- некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие (недостаточный учёт) возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относится полное (частичное) отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка.

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе её реализации. На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей или стратегии развития Банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие стратегии развития Банка;
- исполнение стратегии развития Банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения Банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений Банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определённого направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие индикаторы:

- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате неправильного (недостаточно обоснованного) определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение (уменьшение) объёма убытков в результате полного (частичного) отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских, для достижения стратегических целей Банка;
- увеличение (уменьшение) динамики уровня риск-аппетита и целевых уровней рисков Банка исходя из текущего (ожидаемого в будущем) объёма операций (сделок) и текущей (ожидаемой в будущем) структуры существенных рисков текущего (ожидаемого в будущем) уровня;
- увеличение (уменьшение) пороговых значений для развития бизнеса (операций, сделок), текущей и ожидаемой структуры существенных рисков, целевой уровень необходимого капитала для покрытия существующих и ожидаемых рисков.

В Банке разрабатывается Концепция управления стратегическим риском. Организован сбор данных по стратегическому риску и убыткам.

Потребность в капитале в отношении стратегического риска определяется качественным методом на основе оценки указанного риска в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

(49) Отдельные виды значимых рисков. Информация о регуляторном риске.

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.

Деятельность Банка подвержена регуляторному риску. Причинами возникновения регуляторного риска являются:

- несоблюдение требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- претензионные обращения клиентов;
- предписания и санкции регулирующих органов, в том числе, по результатам проверки.

Управление регуляторным риском осуществляется в целях снижения и устранения регуляторного риска.

В Банке создана Служба внутреннего контроля, которая осуществляет мониторинг, учет и контроль событий, которые могут повлечь/повлекли возникновение в Банке регуляторного риска по всем направлениям деятельности Банка, анализ подверженности Банка факторам регуляторного риска, разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по управлению регуляторным риском.

Учет событий регуляторного риска осуществляется в базе событий регуляторного риска. Оценка регуляторного риска проводится качественными (анализ изменений законодательства, обращений и жалоб клиентов) и количественными методами (учет предъявленных Банку штрафных санкций, убытков Банка из-за несоблюдения требований законодательства и внутренних

нормативных документов).

По результатам анализа событий регуляторного риска Служба внутреннего контроля формирует рекомендации подразделениям Банка в целях снижения и устранения регуляторного риска.

В Банке на 2018 год был установлен целевой уровень риск-аппетита по регуляторному риску в размере 5 млн. руб. Размер фактического регуляторного риска (штрафы надзорных органов) по состоянию на 01.01.2019 составил 4,468 млн. руб. Максимальная концентрация фактического регуляторного риска (штрафы надзорных органов 3,4 млн. руб.) возникла в части нарушений в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ).

Банком приняты меры, связанные с технической и методологической модернизацией процессов по предотвращению проведения сомнительных операций с целью снижения уровня регуляторного риска в области ПОД/ФТ.

Мониторинг, учет и контроль событий, которые могут повлечь/повлекли возникновение в Банке регуляторного риска, осуществляется Службой внутреннего контроля по всем направлениям деятельности Банка.

События регуляторного риска отражаются в базе регуляторного риска по изменению законодательства, в базе регуляторного риска по актам, предписаниям надзорных органов, в базе учета рекомендаций подразделениям.

Виды концентрации регуляторного риска в Банке не выделяются. При этом штрафные санкции, предъявленные Банку, группируются по видам взысканий для более качественного анализа областей возникновения регуляторных рисков по направлениям деятельности Банка, в том числе, по таким видам как:

- взыскания по ПОД/ФТ (76,1% от общей суммы штрафов);
- санкции, предъявленные налоговыми органами (4,7 % от общей суммы штрафов);
- санкции за несвоевременное сообщение налоговым органам информации по счетам клиентов (1,7 % от общей суммы штрафов).

Регуляторный риск в области ПОД/ФТ не разделяется по видам концентрации. При этом Банк осуществляет идентификацию клиентов и контрагентов, в том числе:

- по видам их деятельности,
- по страновому риску.

Банк проводит классификацию клиентов и участков деятельности (продукты и (или) услуги, предоставляемые клиентам) по уровням риска для концентрации усилий на участках, подверженных наиболее высокому уровню риска.

(50) 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.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;

- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;

- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется Департаментом рисков в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом ПАО Банк ЗЕНИТ».

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

К основным процедурам управления капиталом относятся:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана;
- разработка многоуровневой системы лимитов по распределению капитала по бизнес-подразделениям, генерирующим риск;
- разработка плана по управлению достаточностью капитала в неблагоприятной ситуации.

В Банке определяется склонность к риску (аппетит к риску) для обеспечения устойчивого функционирования на основании следующих показателей:

А. Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- Показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала).

Б. Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям (для кредитного риска);
- Объемы резервов на возможные потери в разрезе портфелей кредитных требований;
- Чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок (для процентного риска);
- Величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов (для фондового риска);
- Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (для риска ликвидности),
- Зависимость от средств одного юридического или физического лица либо привлечение средств при размещении одного продукта (для риска концентрации в части риска ликвидности фондирования);
- Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности) (для риска концентрации);
- Показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности либо на вложения в ценные бумаги эмитентов по видам экономической деятельности (для риска концентрации);
- Оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов).

На основе показателей склонности к риску определяется плановый уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков.

Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Для целей агрегации рисков к суммарному объему необходимого Банку капитала в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, прибавляются потребности в капитале в отношении иных значимых рисков, оцениваемых на основе количественного подхода.

Совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем прибавления к минимальному объему необходимого Банку капитала по результатам количественной оценки рисков минимальной требуемой надбавки (буфера) капитала ВПОДК (% от объема имеющегося в распоряжении Банка капитала), установленного Правлением Банка по предложению ДР,

соответствующей текущей фазе экономического цикла. Буфер капитала ВПОДК формируется на основе рисков, рассчитанных на основе качественных показателей. Буфер формируется в Банке в период роста экономической активности (фазы роста), поддерживает в стабильной фазе и расходуется в фазе спада (при условии соблюдения метрик склонности к риску). В Банке применяется подход к установлению текущей фазы цикла деловой активности на основе анализа поквартальной динамики реального ВВП:

- снижение ВВП два квартала подряд – стагнация (фаза спада);
- рост ВВП два квартала подряд – фаза роста.

В зависимости от установленной текущей фазы цикла деловой активности определяется величина буфера капитала ВПОДК с учетом результатов стресс-тестирования:

- рецессия (спад) – минимальное значение буфера капитала (менее жесткие параметры стресс-теста),
- стагнация (стабильная фаза) – оптимальная величина буфера капитала (базовый сценарий - пессимистический),
- рост (экспансия) – консервативная оценка требуемого буфера капитала (более жесткие параметры стресс-теста / базовый сценарий – экстремальный).

Полученная оценка совокупных требований к капиталу (экономического капитала) является основой процедур оценки достаточности и планирования капитала, а также последующих процедур интегрированного риск-менеджмента:

- а) внутреннего анализа адекватности капитала Банка принимаемым рискам;
- б) ограничения риска на уровне Банка в целом (лимит совокупного риска) и на уровне подразделений (аллокация капитала);
- в) измерения эффективности с учетом риска.

Внутренняя оценка достаточности капитала Банка состоит в сопоставлении совокупного объема необходимого Банку капитала с величиной имеющегося в распоряжении Банка капитала.

Имеющийся в распоряжении Банка капитал рассчитывается на основе методики расчета величины собственных средств (капитала) Банка, установленной в Положении Банка России № 646-П. При изменении подходов расчет капитала осуществляется по внутренней методике, установленной внутренними нормативными документами Банка.

Процедура оценки достаточности капитала Банка проводится регулярно в рамках подготовки и представления Правлению Банка Отчета о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала с периодичностью, установленной отдельными внутренними нормативными документами Банка.

В рамках ВПОДК разработана процедура распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Система лимитов имеет следующую многоуровневую структуру:

- лимиты по значимым рискам (кредитному, рыночному (процентному, фондовому, валютному и товарному), риску концентрации, операционному, риску ликвидности, регуляторному риску и другим);
- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) контрагентами отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям.

В процессе распределения лимитов предусматривается наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития.

В Банке осуществляется контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов и устанавливается система сигнальных показателей о высокой степени использования лимитов с помощью специализированных информационных систем. Для каждого сигнального показателя разработаны корректирующие мероприятия, в том числе снижение риска, перераспределение и увеличение капитала.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития на период 2018-2020 г.г.
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который привлекается за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития (3 года).

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

В отчетном периоде в Банке не осуществлялось изменений в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

Требования к достаточности собственных средств, установленные инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков»

	01.01.2019		01.01.2018	
	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Достаточность базового капитала, %	10,8	4,5	12,2	4,5
Достаточность основного капитала, %	10,8	6,0	12,2	6,0
Достаточность собственных средств (капитала), %	15,3	8,0	17,7	8,0

Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2019	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска на 01.01.2018
Активы с коэффициентом риска 20 процентов	3 820 213	3 412 463
Активы с коэффициентом риска 50 процентов	44 653	37 494
Активы с коэффициентом риска 100 процентов	141 871 317	120 448 536
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	2	92 876
Требования участников клиринга	259 099	59 536
Требования по возврату ценных бумаг, переданных по сделкам, совершаемым на возвратной основе, с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания	39 756	0
Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с 4892-У	4 948 925	3 469 225
Корректировка повторений IV-й группы активов	156 362	128 368
Требования к связанным с банком лицам (коэффициент риска 130%)	6 549 012	732 409
БК - применение повышенных требований по покрытию капиталом отдельных активов	11 974 590	8 147 287
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска 110%, 150%	23 551 631	33 828 966
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	23 540 174	17 500 794
Величина кредитного риска по ПФИ	1 782 483	24 889
Величина риска изменений стоимости кредитного требования по контрагенту	504 768	6 815
Операционный риск	16 944 838	22 459 538
Рыночный риск	2 214 928	3 164 334
Итого	237 890 024	213 256 794

(51) Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающих операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем Правления Банка.

Операции Банка организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.
- Сегмент Private banking - включает предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

Информация о доходах и расходах, активах и обязательствах отчетных сегментов на 01.01.2019

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	2 941 640	902 766	1 383 900	951 103	941 003	7 120 412
Процентные доходы	9 038 474	1 569 905	3 665 201	24 816	3 420 961	17 719 356
Процентные расходы	-6 024 974	-593 004	-940 411	-2 707 457	-333 098	-10 598 944
Трансфертные расчеты	-71 860	-74 134	-1 340 890	3 633 744	-2 146 861	0
Чистый непроцентный доход	731 940	762 580	369 278	145 706	554 073	2 563 578
Чистый комиссионный доход	816 352	753 181	38 710	120 357	98 584	1 827 183
Торговый доход	-304 598	14 748	26 016	10 940	333 334	80 441
Прочий доход	220 186	-5 348	304 552	14 409	122 155	655 954
Операционный доход	3 673 581	1 665 347	1 753 178	1 096 809	1 495 076	9 683 990
ФОТ и АХР	-3 378 375	-1 416 402	-2 328 370	-731 026	-573 240	-8 427 412
Финансовый результат до резервов	295 206	248 944	-575 192	365 784	921 835	1 256 578
Расходы на создание резервов	-574 649	11 386	-252 058	-2 348	-39 947	-857 616
Налоги	-47 309	-60 918	155 359	-71 528	-166 181	-190 577
Чистая прибыль	-326 752	199 413	-671 891	291 907	715 708	208 385

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестиционный бизнес	Прочее	Итого
Активы	152 627 867	12 181 354	30 619 719	74 795	47 532 928	3 192 880	246 229 543
Пассивы	129 925 781	13 374 924	26 299 297	60 016 231	16 613 310		246 229 543

Информация по сегментам представлена без сравнительной информации за предшествующий период в связи с существенным изменением методологических подходов к структуре управленческих данных, представляемых руководству, принимающему операционные решения.

(52) Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороны финансовых и операционных решений.

Непогашенные остатки на конец периода, доходы и расходы, а также прочие операции между связанными сторонами по состоянию на 01.01.2019 и за 2018 года представлены ниже:

на 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	3	0	3
Чистая ссудная задолженность	2 472 786	35 358	11 924 494	0	14 432 638
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	5 339 300	560 151	5 899 451
Прочие активы	168 157	690	162 491	3	331 341
Итого активов	2 640 943	36 048	17 426 288	560 154	20 663 433
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	31 342 928	0	31 342 928
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 883 663	13 141 835	447 562	11 412 995	43 886 055
Прочие обязательства	159 624	158 173	163 584	250 011	731 392
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 824	0	9 613	0	20 437
Итого пассивов	19 054 111	13 300 008	31 963 687	11 663 006	75 980 812
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 897 884	9 329	2 938 809	908	5 846 930
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 781 732	0	340 034	0	3 121 766

За 2018 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:					
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	77 006	0	77 006
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	105 818	2 926	520 342	217 120	846 206
Процентные расходы, всего, в том числе:	704 508	834 999	1 854 542	470 609	3 864 658

по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	1 842 660	0	1 842 660
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	704 508	834 999	11 882	470 609	2 021 998
Изменение резерва	2 698 620	-2	5 339 725	208 494	8 246 837
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 116	0	0	0	14 116
Комиссионные доходы	129 370	11 107	121 487	4 341	266 305
Комиссионные расходы	0	0	99 936	0	99 936
Прочие операционные доходы	267	4 714	1 219	218	6 418
Операционные расходы	15 952	156	283 465	0	299 573

Непогашенные остатки на конец периода, доходы и расходы, а также прочие операции между связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018 и за 2017 год представлены ниже:

на 01.01.2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы					
Средства в кредитных организациях	0	0	311 004	0	311 004
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	0	0	0	1
Чистая ссудная задолженность	1 169 484	28 347	1 173 873	1 993 797	4 365 501
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37	0	4 955 964	560 151	5 516 152
Прочие активы	725 558	235	205 250	657 282	1 588 325
Итого активов	1 895 080	28 582	6 646 091	3 211 230	11 780 983
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	15 026 718	0	15 026 718
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 523 527	16 798 405	751 607	6 632 601	34 706 140
Прочие обязательства	55 048	267 665	91 179	26 077	439 969
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	10 018	0	0	0	10 018
Итого пассивов	10 588 593	17 066 070	15 869 504	6 658 678	50 182 845
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	3 396 486	24 183	0	2 982	3 423 651
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 111 495	0	0	0	2 111 495

За 2017 год	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	112 169	7 179	120 195	76 790	316 333
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	100 257	0	100 257
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	112 169	7 179	19 939	76 790	216 077
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 988 236	1 122 597	575 306	397 572	4 083 711
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	570 554	0	570 554
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 988 236	1 122 597	357	397 572	3 508 762
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	4 395	0	4 395
Изменение резерва	150 393	-552	-241 840	-231 993	-323 992
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	150 210	0	150 210
Комиссионные доходы	92 435	1 627	100 131	7 278	201 471
Комиссионные расходы	0	0	83 164	0	83 164
Прочие операционные доходы	10 560	1 103	985	4	12 652
Операционные расходы	1 028 671	133	26 848	0	1 055 652

(53) **Вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

К ключевому управленческому персоналу относятся:

- Председатель Правления и члены Правления Банка,
- члены Совета директоров,
- Главный бухгалтер.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу в 2018 году:

- Краткосрочные вознаграждения - 175 623 тыс. руб.
- Долгосрочные вознаграждения – 33 650 тыс. руб.
- Выходные пособия – 7 218 тыс. руб.

(54) **Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию**

Базовая прибыль/убыток на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли/убытка Банка на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль/убыток на акцию равен базовой прибыли/убытку на акцию.

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	208 385	- 4 807 991
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	33 545 000 000	27 711 666 667
Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная	0,006	-0,174

Председатель Правления

О.А. Машталяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
«РОССИЙСКИЙ СОЮЗ АУДИТОРОВ»
(АССОЦИАЦИЯ)

СВИДЕТЕЛЬСТВО

Общество с ограниченной ответственностью
(полное наименование организации)

"Кроу Экспертиза"

ОГРН 1027739273946

является членом
саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов»
(Ассоциация) (СРО РСА)

Запись в Реестр аудиторов и аудиторских организаций
СРО РСА внесена

« 07 » октября 2016 г.

за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

11603046778

Сведения о СРО РСА (ОГРН 1027739244015) внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Министерства финансов Российской Федерации от 26 ноября 2009 г. № 578.

Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Председатель СРО РСА



В.И. Колбасин

Дата выдачи свидетельства
15 мая 2018 г.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

печатью

1) листы.

Заместитель
Генерального
директора
«Глоб»

В.В. Потехин

