

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) / ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117638, Москва, Одесская ул., д.2

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	2.1.1	2677335	3037947
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		8537203	6505369
2.1	Обязательные резервы		1301481	1421794
3	Средства в кредитных организациях		7003914	5953477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1.2	19498438	3958153
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.1.6	125765030	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	158662384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2.1.3	37000057	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	20551922
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	2.1.4	24979329	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	31341382
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	2.1.5	5079104	5900629
9	Требование по текущему налогу на прибыль		262373	49392
10	Отложенный налоговый актив		6322915	6302941
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		2290562	1811986
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		584482	1380894
13	Прочие активы		1322719	772492
14	Всего активов	1.2	241323461	246228968
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2.1.7	3290456	2726126
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		204060214	206750344
16.1	средства кредитных организаций	2.1.7	67077315	51829354
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1.8	136982899	154920990
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		78080191	83812022
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9025	113447
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	2.1.9	3465833	2189331

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2189331
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		3465833	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	67549
20	Отложенные налоговые обязательства		1265803	1182671
21	Прочие обязательства		1221520	1599238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		279967	331432
23	Всего обязательств		213592818	214960138
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		33545000	33545000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		261374	0
26	Эмиссионный доход		1545000	1545000
27	Резервный фонд		10419	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		690853	-164216
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		76151	90963
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		165651	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-8041057	-3747918
36	Всего источников собственных средств		27730643	31268829
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		76358513	65091063
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		18308959	22699035
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления О. А. Машталаяр

Главный бухгалтер Т. А. Богачева

Исполнитель
Телефон: 495 937-07-37 Гатилова О.А.

12.11.2019



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 9 месяцев 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2.1	13499205	13295233
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		350889	390261
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9843736	10378542
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3304580	2526430
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2.1	8237724	7826239
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2522266	2795744
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5588701	4465972
2.3	по выпущенным ценным бумагам		126757	564523
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5261481	5468994
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		17819	-1138640
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		268261	-392213
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5279300	4330354
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		621279	1483882
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38948	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-183680
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-56316	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-55938
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		856520	325053
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		41921	-1507595
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-1535	3412
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		498765	-253988
14	Комиссионные доходы	2.2.1	2369103	2028674
15	Комиссионные расходы	2.2.1	1239737	744299

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-39784	0
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	40442
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		50335	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	-2955
18	Изменение резерва по прочим потерям		-353895	705303
19	Прочие операционные доходы		2720946	412121
20	Чистые доходы (расходы)		10785850	6580786
21	Операционные расходы		6987553	5932396
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		3798297	648390
23	Возмещение (расход) по налогам		133897	-10005
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3907520	621087
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-243120	37308
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	1.2	3664400	658395

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		3664400	658395
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		6383	267
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-6383	-267
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1056929	-222452
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1056929	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-222452
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		121795	14041
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		935134	-236493
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		928751	-236760
10	Финансовый результат за отчетный период		4593151	421635

Председатель Правления

О.А. Машталяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Начальник Управления отчетности и ИС
Телефон: 495 937-07-37

Гатилова О.А.

12.11.2019



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)

на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	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	Обыкновенные акции (доли)		35090000.0000	35090000.0000	24+26
1.2	Привилегированные акции		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-4410564.0000	-3939332.0000	
2.1	прошлых лет		-3765094.0000	-3962837.0000	35
2.2	отчетного года		-645470.0000	23505.0000	35
3	Резервный фонд		10419.0000	0.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		30689855.0000	31150668.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		не применимо	не применимо	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		1109719.0000	631694.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3791079.0000	3435114.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		261374.0000	0.0000	39
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		1444720.0000	1289103.0000	8
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		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 величины базового капитала, всего, в том числе:		252363.0000	0.0000	

23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	191348.0000	0.0000	
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	61015.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	554.0000	559.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	6859809.0000	5356470.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	23830046.0000	25794198.0000	
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	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	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, итого (сумма строк 37-42)	0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	23830046.0000	25794198.0000	
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11329421.0000	11447860.0000	29+16.1+28+35+13
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	192600.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	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)	11329421.0000	11640460.0000	
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 и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	972368.0000	972368.0000	3
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
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 создание и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000	
56.4	разница 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	972368.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	10357053.0000	10668092.0000	

59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	34187099.0000	36462290.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	228315412.0000	238763982.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	228315412.0000	238763982.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	227433025.0000	237890024.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10.4370	10.8030	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10.4370	10.8030	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	15.0320	15.3270	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала	не применяется	не применяется	
66	антициклическая надбавка	не применяется	не применяется	
67	надбавка за системную значимость	не применяется	не применяется	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	
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 применяемые в уменьшения источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	525269.0000	928032.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	2361365.0000	2708330.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применяется	не применяется	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	1529983.0000	2081506.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применяется	не применяется	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применяется	не применяется	
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 применяется	не применяется	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применяется	не применяется	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	не применяется	не применяется	
82	Текущие ограничения на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	не применяется	не применяется	
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяется	не применяется	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	не применяется	не применяется	

Примечания.

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 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обязовенными акциями (долями)			

1.2	призвигивованными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)				
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:				
5.1	недоозданные резервы на возможные потери				
5.2	вложения в собственные акции (доли)				
5.3	отрицательная величина добавочного капитала				
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)				
7	Источники добавочного капитала				
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:				
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала				
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительственным органам, имеющие справочную оценку "1" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							

1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности					
1.2	по инам балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери					
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах					
1.4	под операции с резидентами офшорных зон					

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющие признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	суды							
2	Реструктурированные суды							
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
				тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
		тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

[illegible][illegible]

[illegible]

№ п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход											
Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Отсрочка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность сплисинга инструмента на погашение убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется сплисинг инструмента	Полное или частичное сплисинг	Постоянное или временное сплисинг
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1. некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с (Федеральным закон ом от 10.07.2002 В 86-ФЗ "О Централ ьным Банком Росси (Банке России)" Ба нк России обязан направлять в креди тную организацию требование о при единении в соответ ствии с условиями об щественных средств (капитала)	всегда част	постоянный
										и размера уставно го капитала при с нижении собствен ных средств (капи тала) ниже величин установленного капи тала.		
										В соответствии с (Федеральным закон ом от 26.10.2002 В 127-ФЗ "О несол вешности (бан кротстве)" Банк Р оссии может прини ять решение об уве личении размера у ставного капитала		

										банка до величин и собственных сре дств (капитала),	
										а если данная вел ичина имеет отриц ательное значение , до одного рубля	

			го займа: 1) значе ние норматива дос тачности базово го капитала					требования к Бан ку			
			(НП.1), рассчитан аеное в соответствии виз с Инструкцией Банка России № 11 39-И "Об обяза ниях нормативах б анков", связность иже уровня, оп деленного Положе нием для мена суб ординированного з айма, который на дату заключения Д оговора составляе т					иных кредиторов п о прочим субордин ированным инструм ентам были полнос тью конвертирован ы в (обменны на) облигационные аци ли Банка-заемщика , и при этом для покрытия убытков Банка-заемщика бы ли использованы			
			2% (два процента) за период, устан овленный Положени ем, или 2) утвер ждение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заем одавца в осуществ лении мер по пред упреждению банкрот ства Банка-заемщ ика, предусмотрен ающего оказание з аимодающим					нераспределенная прибыль, резервы и фонд и иные ист очники для покрыт ия убытков. Уполн омоченный орган, который вправе по требовать мена (к онвертации) инстр умента - Общее со брание акционеров ; конвертация пре дусмотрена законо дательно.			
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать мена (конвер тации) инструмента а - Общее собрани е акционеров; кон вертация предусмо трена законодате льно.								
5) неуклассический	конвертируемый	В случае размещения ни на официальном сайте Банка Росси и в сети Интернет т информации о на ступлении в отноше нии Банка-заемщи ка одного из след ующих событий посл е предоставления субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос тачности базово го капитала	полностью или час не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	После того, как о бязательства Банк а-заемщика перед иными кредиторами по прочим субordi нированным инстру ментам были в со ответствии с требо ваниями законода тельства полностью прекращены либо требования к Бан ку	полностью и пост оянный		
			(НП.1), рассчитан аеное в соответствии виз с Инструкцией Банка России № 11 39-И "Об обяза ниях нормативах б анков", связность иже уровня, оп деленного Положе нием для мена суб ординированного з айма, который на дату заключения Д оговора составляе т					иных кредиторов п о прочим субордин ированным инструм ентам были полнос тью конвертирован ы в (обменны на) облигационные аци ли Банка-заемщика , и при этом для покрытия убытков Банка-заемщика бы ли использованы			
			2% (два процента) за период, устан овленный Положени ем, или 2) утвер ждение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заем одавца в осуществ лении мер по пред упреждению банкрот ства Банка-заемщ ика, предусмотрен ающего оказание з аимодающим					нераспределенная прибыль, резервы и фонд и иные ист очники для покрыт ия убытков. Уполн омоченный орган, который вправе по требовать мена (к онвертации) инстр умента - Общее со брание акционеров ; конвертация пре дусмотрена законо дательно.			
			финансовой помощи , предусмотренной Федеральным зако ном "О несостояте льности (банкротс тве)". Уполномоче нный орган, котор ый вправе потребо вать мена (конвер тации) инструмента а - Общее собрани е акционеров; кон вертация предусмо трена законодате льно.								
6) неуклассический	конвертируемый	В случае размещения ни на официальном сайте Банка Росси и в сети Интернет т информации о на ступлении в отноше нии Банка-заемщи ка одного из след ующих событий посл е предоставления субординированно го займа: 1) значе ние норматива дос тачности базово го капитала	полностью или час не применимо	обязательная	базовый капитал	ПАО Банк ЗЕНИТ	да	После того, как о бязательства Банк а-заемщика перед иными кредиторами по прочим субordi нированным инстру ментам были в со ответствии с требо ваниями законода тельства полностью прекращены либо требования к Бан ку	полностью и пост оянный		
			(НП.1), рассчитан аеное в соответствии виз с Инструкцией Банка России № 11 39-И "Об обяза ниях нормативах б анков", связность иже уровня, оп деленного Положе нием для мена суб ординированного з айма, который на дату заключения Д оговора составляе т					иных кредиторов п о прочим субордин ированным инструм ентам были полнос тью конвертирован ы в (обменны на) облигационные аци ли Банка-заемщика , и при этом для покрытия убытков Банка-заемщика бы ли использованы			
			2% (два процента) за период, устан овленный Положени ем, или 2) утвер ждение Комитетом б анковского надзор а Банка России п лана участия Заем одавца в осуществ лении мер по пред упреждению банкрот					нераспределенная прибыль, резервы и фонд и иные ист очники для покрыт ия убытков. Уполн омоченный орган, который вправе по требовать мена (к онвертации) инстр умента - Общее со брание акционеров			

6	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	после прекращения обязательств по инструменту 2	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 0 www.zenit.ru

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0;
- 1.2. изменения качества ссуд 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 0;
- 2.3. изменения качества ссуд 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления отчетности ДБЮО
Телефон: 495 937-07-37

12.11.2019



О.А. Машталяр

Т.А. Богачева

Гатилова О.А.

Код территории	Код кредитной организации (филиала)
по ОКТО	по ОКПО регистрационный номер (/ порядковый номер)
145	129325987 3255

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

[illegible]

[illegible]

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 117638, Москва, Одесская ул., д.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		23830046	23745571	24260994	25794198	25813976
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		19435724	17187177	15934869		
2	Основной капитал		23830046	23745571	24260994	25794198	25813976
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		19435724	17187177	15934869		
3	Собственные средства (капитал)		34187099	34075154	34725000	36462290	36870367
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		29792777	27516760	26398875		
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		1227433025	1222658716	1227885889	1237890024	1227608064

НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		10.4	10.6	10.6	10.8	11.3
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.5	7.3	6.9		
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.4	10.6	10.6	10.8	11.3
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		8.5	7.3	6.9		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		15.0	15.3	15.2	15.3	16.2
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.2	11.7	11.4		
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внеба- лансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тмс. руб.		257504477	220824654	251041178	267384761	262072382
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9.3	10.8	9.7	9.6	9.9
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		7.5	7.8	6.4		
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тмс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тмс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Индекс стабильное фондирование (ИСФ), тмс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тмс. руб.						

[illegible]

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		241323461
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		Неприменимо 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 норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		71130
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		1130285
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		21009111
7	Прочие поправки		17936942
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		245597045

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		219502971.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		6859809.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		212643162.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		50521.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		72076.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		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, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		122597.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		22599322.00

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		75212.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1205497.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		23729607.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		46230150.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		25221039.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		21009111.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
	Капитал и риски			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
20	Основной капитал		23830046.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		257504477.00	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
	Норматив финансового рычага			
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9.25	
+-----+	+-----+	+-----+	+-----+	+-----+

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:							
3	стабильные средства							
4	нестабильные средства							
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:							
6	операционные депозиты							
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)							
8	необеспеченные долговые обязательства							
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:							
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения							
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам							
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности							
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам							
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам							
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ								
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо							

18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств							
19	Прочие притоки							
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)							
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ								
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		

Председатель Правления

О.А. Маштальяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Начальник Управления отчетности ДБУО
Телефон: 495 937-07-37

Гатилова О.А.

12.11.2019



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 01.10.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
/ ПАО Банк ЗЕНИТ

Адрес (место нахождения) кредитной организации 117638, Москва, Одесская ул., д.2

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:		7102384	5613462
1.1.1	проценты полученные		14066650	19747873
1.1.2	проценты уплаченные		-6280146	-10554666
1.1.3	комиссии полученные		2369103	2822324
1.1.4	комиссии уплаченные		-1239737	-1030948
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		842129	2006741
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-324	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		856520	454358
1.1.8	прочие операционные доходы		3210591	452264
1.1.9	операционные расходы		-6521337	-8079647
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-201065	-204837
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-21178979	3081743
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-120313	15779
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2295619	3324040
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-8645983	-14760860
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		4134595	19650551
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		564330	-4084964
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		15785597	4222694
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-19516701	25254062
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1287829	1090130
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		1302104	-16159439
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-15690398	-15470250
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-14076595	8695205

2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-11884041	-15202499
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		27314891	10427482
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5699768	-14792136
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6120137	11903740
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-435581	-1004920
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-394028	-2038
2.7	Дивиденды полученные		0	138367
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		15021610	-8532004
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		261374	0
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		261374	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		609853	953595
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		1816242	1116796
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		8124697	12955028
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		9940939	14071824

Председатель Правления

О.А. Машталаяр

Главный бухгалтер

Т.А. Богачева

Начальник Управления отчетности ДЕУО
Телефон: 495 937-07-37

Гатилова О.А.



12.11.2019

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской отчетности
Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)
за период
с 1 января 2019 по 30 сентября 2019**

Оглавление

1. Общая информация о кредитной организации	3
1.1 Общие сведения о кредитной организации	3
1.2 Характер деятельности кредитной организации.	3
2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале.....	7
2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	7
2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	7
2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9
2.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	9
2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние организации, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурные организации	10
2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	11
2.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	12
2.1.8 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями	13
2.1.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	13
2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	14
2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов.....	14
2.2.2 Прибыль на акцию	15
2.3 Сопроводительная информация об операциях со связанными сторонами.....	15
2.3.1 Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами	15
2.3.2 Информация о суммах расходов и доходов между связанными сторонами.....	17
2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	18
2.5 Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	18
3. Сопроводительная информация анализа по сегментам	22

1. Общая информация о кредитной организации

1.1 Общие сведения о кредитной организации

Полное наименование – Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество).

Сокращенное наименование – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Юридический адрес: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д.2

Отчетный период: 9 месяцев 2019 года.

Единицы измерения: тысяча рублей.

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Банк) возглавляет Банковскую (консолидированную) группу ЗЕНИТ. По состоянию на 01.10.2019 состав Банковской (консолидированной) группы ЗЕНИТ следующий:

1. Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество) - головная кредитная организация;
2. Акционерный банк «Девон-Кредит» (публичное акционерное общество) (доля участия Банка - 99,3731%);
3. Публичное акционерное общество банк социального развития и строительства «Липецккомбанк» (доля участия Банка – 99,3947%);
4. Банк ЗЕНИТ Сочи (акционерное общество) (доля участия Банка - 99,4973%);
5. Публичное акционерное общество «Спиритбанк» (доля участия Банка - 100%);
6. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ОГРН 1047729023913) (доля участия Банка - 100%)
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг» (ОГРН 1187746462826) (доля участия Банка - 100%)
8. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС» (ОГРН 1187746040910) (доля участия Банка - 100%)
9. Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (ОГРН 1167746163991) (доля участия Банка - 100%)

Компания Zenit Investment Services Inc. (доля участия Банка - 100%) была ликвидирована во втором квартале 2019 года.

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

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

Рейтинг кредитоспособности, присвоенный RAEX (Эксперт РА) - ruA-, прогноз «Стабильный».

Основные показатели и события по состоянию на 01 октября 2019 года

Основные показатели деятельности:

- Активы Банка на 01.10.2019 составили 241 323 461 тыс. руб.
- Капитал Банка на 01.10.2019 составил 34 187 099 тыс. руб. (Базель III).
- Прибыль на 01.10.2019 составила 3 664 400 тыс. руб.

Советом директоров Банка ЗЕНИТ 26.02.2019 была утверждена скорректированная Стратегия развития Банка на 2019-2021 гг. 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.

Обзор основных положений учетной политики.

Значимые положения Учетной политики 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 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.

2. 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 декабря 2015 года № 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 июня 2016 года № 98н и приказом Минфина РФ от 11 июля 2016 года № 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.

3. 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.

4. Установлен уровень существенности для ошибки при отражении фактов 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, (установленным в соответствии с п. 7 МСФО (IAS) 1 введенным в действие приказом Минфина РФ от 28.12.2015 № 217н с поправками, введенными в действие приказом Минфина РФ от 27.06.2016 № 98н и приказом Минфина РФ от 11.07.2016 № 111н), 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.

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 г. и заканчивающийся 30.09.2019 (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 г. все данные представлены в тысячах рублей.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале

2.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

Ниже представлены расшифровки статей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах, содержащие наиболее значительные изменения за отчетный период.

Данные по состоянию на 01.01.2019 были пересчитаны в целях соблюдения сопоставимости данных в связи с изменениями, внесенными в порядок составления форм публикуемой отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

2.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства, в т.ч.	2 677 355	3 037 947
<i>иностранная валюта</i>	1 140 640	1 812 958
<i>валюта Российской Федерации</i>	1 536 695	1 224 989
Денежные средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	7 235 722	5 083 575
Денежные средства в кредитных организациях, в т.ч.:	7 003 914	5 953 477
<i>зарубежные банки</i>	6 265 916	3 904 575
<i>российские кредитные организации</i>	737 998	2 048 902
<i>резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери до суммы оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 916 971	14 074 999

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничением возможности их использования.

2.1.2 Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги с номиналом в рублях		
<i>Российские государственные облигации</i>	7 076	253 839
<i>Муниципальные облигации</i>	24 161	-
<i>Корпоративные облигации, в т.ч.</i>	5 512 859	1 952 223
<i>кредитные и финансовые организации</i>	2 393 461	334 985
<i>нефинансовые организации</i>	3 119 398	1 617 238
<i>Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок</i>	-	-
<i>ценные бумаги</i>	772 912	-
<i>резерв</i>	772 912	-
<i>Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО</i>	250 243	-
Итого долговых ценных бумаг	5 794 339	2 206 062
<i>Корпоративные акции в т.ч.</i>	182 677	1 844
<i>кредитные и финансовые организации</i>	-	-
<i>прочие организации</i>	182 677	1 844
Итого долевого ценных бумаг	182 677	1 844
Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах		
<i>Еврооблигации Российской Федерации</i>	-	33 578
<i>Корпоративные еврооблигации всего, в т.ч.</i>		
<i>кредитные и финансовые организации</i>	62 817	65 421
<i>нефинансовые организации</i>	322 149	-
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	51 467	1 651 247
<i>Своп (иностранная валюта)</i>	50 521	1 526 492
<i>Опцион (иностранная валюта)</i>	946	113 446
<i>Форвард (ценная бумага)</i>	-	11 309
Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 413 449	3 859 153
Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т.ч.:		
<i>Кредиты юридических лиц</i>	13 749 142	-
<i>Начисленные проценты</i>	8 385 752	-
<i>Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов</i>	53 973	-
<i>Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов</i>	9 103 878	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 084 989	-
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 498 438	3 859 153

К активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.10.2019г отнесена часть ссудной задолженности и начисленные проценты по ней в соответствии с Положением Банка России № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права

требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

Основную часть вложений в ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 октября 2019 г. составляют вложения в долговые ценные бумаги.

2.1.3 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения	01.10.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	9 647 286	36 211
Облигации Банка России	5 078 050	10 156 100
Муниципальные облигации	-	786 159
Кредитных организаций	1 308 994	-
Корпоративные облигации	10 574 289	9 377 591
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	9 026 795	-
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок	23 020	23 020
Итого долговых ценных бумаг	35 658 434	20 379 081
Корпоративные акции	1 375 604	323 029
Итого долевого ценных бумаг	1 375 604	323 029
<i>Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(11 346)	(127 168)
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	385	-
<i>Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок</i>	(23 020)	(23 020)
Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	37 000 057	20 551 922

2.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)

На 01.01.2019 - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	01.10.2019	01.01.2019
Российские государственные облигации	584 639	731 912
Муниципальные облигации	1 930 101	1 499 244
Корпоративные облигации	20 367 168	20 787 563
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	2 177 505	8 324 191
<i>Корректировки, стоимости долговых ценных бумаг</i>	36 287	-
<i>Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)</i>	(116 371)	-
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	(1 528)
Итого долговых ценных бумаг	24 979 329	31 341 382

2.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние организации, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурные организации

Название объекта инвестиций	Страна регистрации	Балансовая стоимость	Стоимость за минусом резерва	Удельный вес
				акций/долей, %
01.10.2019				
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
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Финанс» (ранее - Общество с ограниченной ответственностью «Региональное развитие»)	РФ	1 631 591	1 615 275	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФИНАНС»	РФ	22 500	22 500	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ Лизинг»	РФ	10 000	10 000	100
Общество с ограниченной ответственностью «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП»	РФ	500	500	100
Итого:		5 094 242	5 077 926	

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 «ЗЕНИТ
ФАКТОРИНГ МСП»

РФ

500

500

100.00

Итого:**6 363 144****5 899 451**

Вложения Банка в паи SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION (BE0016790090) не включены в примечание 5 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации», т.к. доля участия составляет менее 5%, но включены в строку 8 «Инвестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» по правилам составления формы. Сумма вложений составила 1 178 тыс. руб. по состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019г

2.1.6 Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ниже представлена ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе видов заемщиков и видов кредитования.

№ п/п	Вид ссуд	Задолженность	
		01.10.2019	01.01.2019
1	Банки	3 460 987	16 234 033
1.1	МБК	3 339 461	14 649 383
1.2	РЕПО	75 212	1 085 591
1.3	Прочие	35 036	487 698
1.4	Процентные доходы	11 278	11 361
2	Юридические лица	100 263 873	126 649 472
2.1	Кредиты	80 267 794	99 515 334
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	2 402 345	2 465 713
2.3	Права требования	10 724 949	2 060 565
2.4	Факторинг	1 585 655	8 707 295
2.5	Аккредитивы	1 592 009	1 918 637
2.6	Гарантии	212 123	456 614
2.7	Процентные доходы	3 478 998	11 525 314
3	Физические лица	33 189 814	32 536 436
3.1	Кредиты, в том числе:	32 228 549	31 887 350
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	22 460 449	24 034 258
3.1.2	автокредиты	2 836 389	943 545
3.1.3	потребительские ссуды	6 931 711	6 909 547
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	8 311	8 556
3.3	РЕПО	38 524	29 624
3.4	Гарантии	2 773	2 990
3.5	Процентные доходы	911 657	607 916
4	ВСЕГО	136 914 674	175 419 941
	Резервы под обесценение	11 149 644	16 757 557
5	ИТОГО	125 765 030	158 662 384

Далее представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля, включая корректировки под обесценение, в т. ч. по ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

№ п/п	Вид ссуд	Резервы под обесценение		Изменения резерва под обесценение в течение отчетного периода	Активы, списанные в течение отчетного периода как безнадежные
		01.10.2019	01.01.2019		
1	Банки	40 252	51 036	(10 784)	-
1.1	МБК	7 032	15 189	(8 157)	-
1.2	РЕПО	-	-	0	-
1.3	Прочие	33 218	35 825	(2 442)	-
1.4	Процентные доходы	2	22	(20)	-
	Корректировки под обесценение	39 936			
2	Юридические лица	8 238 403	14 723 754	(6 485 351)	65 162
2.1	Кредиты	5 849 556	10 807 194	(4 779 289)	64 062
2.2	Сделки с отсрочкой платежа	693 283	230 375	232 533	-
2.3	Права требования	173 467	639 703	(478 272)	-
2.4	Факторинг	239	590	(351)	-
2.5	Аккредитивы	263 729	297 101	(33 372)	-
2.6	Гарантии	201 605	349 436	(147 831)	-
2.7	Процентные доходы	1 056 524	2 399 355	(1 343 931)	1 100
	Корректировки под обесценение	107 973			
3	Физические лица	2 928 659	1 982 767	918 728	27 164
3.1	Кредиты, в том числе:	2 459 700	1 859 439	584 673	15 588
3.1.1	жилищные и ипотечные ссуды	703 236	587 424	115 812	-
3.1.2	автокредиты	214 871	192 997	21 874	-
3.1.3	потребительские ссуды	1 541 593	1 079 018	446 987	15 588
3.2	Сделки с отсрочкой платежа	-	-	-	-
3.3	РЕПО	-	306	(306)	-
3.4	Гарантии	2 773	2 990	(217)	-
3.5	Процентные доходы	466 186	120 032	334 578	11 576
	Корректировки под обесценение	(205 579)			
4	ВСЕГО	11 149 644	16 757 557	(5 700 239)	92 326

2.1.7 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

	01.10.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета	8 925 763	2 036 228
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	3 290 456	2 731 220
Межбанковские кредиты и депозиты, в т. ч.:	36 832 059	38 412 808
субординированные кредиты	1 353 652	3 567 651
Прочие привлеченные средства, в т. ч.:	21 325 870	11 375 224
сделки РЕПО	21 270 491	11 266 350
Корректировки стоимости привлеченных средств	(6 377)	-
Итого средств кредитных организаций	70 367 771	54 555 480

2.1.9 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные облигации Банка по состоянию на 01.10.2019 года представлены ниже:

Серия	ISIN	Номинал,	Текущая	Дата	Дата	Дата	Остаток
		тыс. руб.	ставка на отчетную дату, %	выпуска	погашения		оферты
БО-09	RU000A0JVBX1	5 000 000	8.00	09.04.2015	27.03.2025	05.10.2020	84 565
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	0.10	26.06.2014	13.06.2024	23.06.2020	1 176
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	7.50	14.11.2016	11.11.2019		808 056
БО-001P-03	RU000A1005E1	896 687	8.85	11.03.2019	11.03.2020		896 687
БО-001P-04	RU000A100HT9	892 922	7.96	03.07.2019	03.07.2020		910 254
Итого выпущенных облигаций							2 700 738

Выпущенные облигации Банка по состоянию на 01.01.2019 года представлены 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	82 943
БО-11	RU000A0JUGY0	8 000 000	7.50	06.03.2014	28.02.2019	03.09.2018	68 222
БО-13	RU000A0JUPW5	6 000 000	7.50	26.06.2014	13.06.2024	26.06.2018	97 005
БО-001P-02	RU000A0JWYS1	800 000	7.75	14.11.2016	11.11.2019		808 320
Итого выпущенных облигаций							1 056 490

2.2 Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

2.2.1 Раскрытие информации по существенным статьям доходов и расходов

Процентные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Процентные доходы, всего, в том числе:	13 499 205	13 295 233
От размещения средств в кредитных организациях	350 889	390 261
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 843 736	10 378 542
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги, всего, в т.ч	3 304 580	2 526 430
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	1 071 745	
По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей):	909 437	362 953
По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей):	1 323 398	1 905 730
Процентные расходы, всего, в том числе:	8 237 724	7 826 239
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 522 266	2 795 744
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 588 701	4 465 972
По выпущенным долговым обязательствам	126 757	564 523

Комиссионные доходы и расходы

	01.10.2019	01.10.2018
Комиссионные доходы	2 369 103	2 028 674
За расчетно-кассовое обслуживание	1 870 760	1 473 006
От операций с валютными ценностями	136 761	155 630
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств:	217 274	302 777
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	50 877	19 189
Прочие	93 431	78 072
Комиссионные расходы	1 239 737	744 299
За расчетно-кассовое обслуживание	1 106 670	676 902
От операций с валютными ценностями	16 021	15 176
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	4 294	4 300
Прочие	112 752	47 921

2.2.2 Прибыль 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, показатель разводненной прибыли/убытка на акцию равен показателю базовой прибыли/убытка на акцию.

	01.10.2019	01.10.2018
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями Банка, тыс. руб.	3 664 400	658 395
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию, шт.	33 414 312 938	33 545 000 000
Прибыль (убыток) на 1 акцию, базовая и разводненная	0,110	0,020

2.3 Сопроводительная информация об операциях 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 01.10.2019 и на 01.01.2019 представлены ниже:

2.3.1 Информация о непогашенных остатках между связанными сторонами

на 01.10.2019	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	12 111	0	12 111
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 813 978	78 057	10 883 860	23 673	12 799 569
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5 077 926	0	5 077 926
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	1 350 007	1 350 007
Прочие активы	12 947	93	100 076	61	113 176
Итого активов	1 826 925	78 150	16 073 973	1 373 741	19 352 789
Пассивы					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	35 889 841	0	35 889 841
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 420 763	11 798 762	349 585	11 590 155	43 159 266

Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 082	0	0	0	21 082
Прочие обязательства	0	0	430	14	445
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9 811	0	26 214	0	36 025
Итого пассивов	19 451 656	11 798 763	36 266 071	11 590 170	79 106 659
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 882 796	13 389	12 512 708	6 451	15 415 344
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 261 531	0	142 109	0	2 403 640
<hr/>					
На 01.01.2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации и	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
<hr/>					
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
<hr/>					
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	163 594	250 011	731 402
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	31 963 697	11 663 006	75 980 822
<hr/>					
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

2.3.2 Информация о суммах расходов и доходов между связанными сторонами.

Ниже представлена информация о структуре доходов и расходов по операциям между Банком и связанными сторонами за 9 месяцев 2019 и аналогичный период 2018 года соответственно.

За 9 месяцев 2019	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленческий персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	137 457	5 229	1 256 356	1 920	1 400 963
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	69 738	0	69 738
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	137 457	5 229	1 186 618	1 920	1 331 225
Процентные расходы, всего, в том числе:	604 279	542 463	1 366 052	474 203	2 986 996
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	1 347 203	0	1 347 203
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	603 197	542 463	18 850	474 203	1 638 712
по выпущенным ценным бумагам	1 082	0	0	0	1 082
Изменение резерва	195 985	-416	197 760	-246	393 084
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	545 941	502	-2 757	22	543 708
Комиссионные доходы	97 310	14 939	96 192	1 254	209 695
Комиссионные расходы	0	365	100 212	49	100 625
Прочие операционные доходы	2 809	3 567	38 580	68	45 025
Операционные расходы	6 915	411	240 725	2 531	250 582
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	497 261	0	497 261

За 9 месяцев 2018	Стороны, существенно влияющие на деятельность Банка	Ключевой управленче ский персонал	Дочерние и зависимые организации	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы, всего, в том числе:	88 535	1 946	326 869	217 120	634 470
от размещения средств в кредитных организациях	0	0	56 763	0	56 763
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88 535	1 946	270 106	217 120	577 707
Процентные расходы, всего, в том числе:	474 490	661 895	1 315 018	314 544	2 765 947
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	1 312 254	0	1 312 254
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	474 490	661 895	2 764	314 544	1 453 693
Изменение резерва	-470 507	0	2 121 563	208 408	1 859 464

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 115	0	0	0	14 115
Комиссионные доходы	88 006	6 108	88 552	3 157	185 823
Комиссионные расходы	0	0	73 980	0	73 980
Прочие операционные доходы	257	4 357	148	167	4 929
Операционные расходы	8 139	126	194 849	0	203 114

2.4 Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной промежуточной отчетности.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации за 9 месяцев 2019 года, оказал положительное влияние на источники капитала. По результатам 9 месяцев 2019 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 4 519 469 тысяч рублей, в состав которого включены нераспределённая прибыль в размере 3 664 400 тысяч рублей и прочий совокупный доход в размере 855 069 тысяч рублей.

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), в размере 855 069 тысяч рублей. Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Результатом оценки финансовых активов и финансовых обязательств при переходе на МСФО9 является убыток в размере 7 947 120 тыс. рублей, отраженный в статье «прочие движения» отчета по форме 0409810.

Общий совокупный доход, отраженный в отчете об изменениях в капитале кредитной организации, за аналогичный период 2018 года оказал также положительное влияние на источники капитала. По результатам 9 месяцев 2018 года значение его влияния на источники капитала Банка составило 443 151 тыс. рублей, в состав которого включены нераспределенная прибыль в размере 658 395 тыс. рублей и прочий совокупный доход в размере минус 215 244 тыс. рублей.

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), в размере минус 215 244 тыс. рублей. Других составляющих в составе прочего совокупного дохода нет.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров (участников), в течение 9 месяцев как 2018, так и 2019гг., отсутствуют.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк осуществил выкуп собственных акций у акционеров в размере 261 374 тыс. рублей.

По результатам деятельности Банка за 2018 год на основании решения ГОСА было осуществлено отчисление в Резервный фонд Банка суммы в размере 10 419 тыс. рублей.

2.5 Раскрытие информации о 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

Финансовые активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	итого на 01.10.2019
<i>Ценные бумаги с номиналом в рублях</i>				
Российские государственные облигации	7 076	0	0	7 076
Муниципальные облигации	24 161	0	0	24 161
Корпоративные облигации, в т. ч.	4 756 248	491 216	265 395	5 512 859
кредитные и финансовые организации	2 128 066	0	265 395	2 393 461
нефинансовые организации	2 628 182	491 216	0	3 119 398
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	772 912	772 912
Резерв	0	0	772 912	772 912
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	250 243	0	0	250 243
Итого долговых ценных бумаг	5 037 728	491 216	265 395	5 794 339
Корпоративные акции	15 604	167 073	0	182 677
в т. ч.				
Кредитные и финансовые организации	0	0	0	0
Прочие организации	15 604	167 073	0	182 677
Итого долевых ценных бумаг	15 604	167 073	0	182 677
<i>Ценные бумаги с номиналом в долларах США и других валютах</i>				
Еврооблигации Российской Федерации	0	0	0	0
Корпоративные еврооблигации всего, в т. ч.				
Кредитные и финансовые организации	62 817	0	0	62 817
Нефинансовые организации	322 149	0	0	322 149
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	51 467	0	51 467
Своп (иностранная валюта)	0	50 521	0	50 521
Опцион (иностранная валюта)	0	946	0	946
Форвард (ценная бумага)	0	0	0	0
Итого вложений в ценные бумаги оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 438 298	709 756	265 395	6 413 449
<i>Ссудная задолженность и начисленные проценты по ней, в т. ч.:</i>				
Кредиты юридических лиц	0	0	8 385 752	8 385 752
Начисленные проценты	0	0	13 749 142	13 749 142

Переоценка, увеличивающая стоимость предоставленных кредитов			53 973	53 973
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных кредитов	0	0	9 103 878	9 103 878

Итого по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

0 0 13 084 989 13 084 989

Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток

5 438 298 709 756 13 350 384 19 498 438

Финансовые вложения	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	итого на 01.10.2019
Российские государственные облигации	9 647 286	0	0	9 647 286
Облигации Банка России	0	5 078 050	0	5 078 050
Муниципальные облигации	0	0	0	0
Кредитных организаций	62 492	1 246 502		1 308 994
Корпоративные облигации	10 574 289	0	0	10 574 289
Переданные без прекращения признания по договорам РЕПО	9 026 795	0	0	9 026 795
Долговые обязательства прочих юридических лиц, не исполненные в срок			23 020	23 020
Итого долговых ценных бумаг	29 310 862	6 324 552	23 020	35 658 434
Корпоративные акции	50	1 375 554	0	1 375 604
Итого долевого ценных бумаг	50	1 375 554	0	1 375 604
Резерв под обесценение финансовых вложений, кроме обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок	-10 986	-360	0	-11 346
Корректировка резервов на возможные потери (МСФО 9)	0	385	0	385
Резерв под обесценение долговых обязательств прочих юридических лиц, не исполненных в срок			-23 020	-23 020
Итого финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	29 299 926	7 700 131	0	37 000 057
Паи	0	1 178	0	1 178
Нефинансовые активы	1 756 246	0	0	1 756 246
Здание и земля	788 525	0	0	788 525
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	383 239	0	0	383 239
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	584 482	0	0	584 482
Итого по уровню иерархии	36 494 470	8 411 065	13 350 384	58 255 919

Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

(тыс. руб.)

01.10.2019

	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	0	-	-	0
Опционы с иностранной валютой	-	51 467	-	51 467
Итого	0	51 467	0	51 467

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости**01.01.2019**

(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Российские государственные облигации	287 417	-	-	287 417
Корпоративные облигации	2 017 645	-	-	2 017 645
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

В отчетном периоде были осуществлены переводы между уровнями иерархии по ценным бумагам, имеющимся в остатке по состоянию на 01.10.2019 по сравнению с началом года:

- с Уровня 1 на Уровень 2:
 - по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- по инвестициям в облигации российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в еврооблигации иностранного банка, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в акции российской компании, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- по инвестициям в акции иностранной платежной системы, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».
- с Уровня 3 на Уровень 2:
 - по инвестициям в депозитарные расписки иностранного банка, учтенным в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

3. Сопроводительная информация анализа по сегментам

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: Корпоративный бизнес, МСБ, Розничный бизнес, Private-banking, Инвестиционный бизнес.

Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 9 месяцев 2019

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private-banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	2 235 784	614 004	1 099 434	683 642	628 617	5 261 481
Процентные доходы	7 484 740	1 042 690	2 756 947	6 385	2 208 443	13 499 205
Процентные расходы	-4 130 884	-341 405	-1 238 644	-2 184 535	-342 255	-8 237 724
Трансфертные расчеты	-1 118 073	-87 280	-418 868	2 861 792	-1 237 571	0
Трансфертные расходы	-6 954 175	-750 245	-2 149 437	-10 631	-1 641 503	-11 505 991
Трансфертные доходы	5 355 741	668 193	1 736 017	2 989 175	423 817	11 172 943
Плата за ФОР	-226 949	-16 776	-64 424	-148 413	-16 644	-473 206
Плата за НОСТРО	-9 742	-592	-431	-623	-5 137	-16 524
ALM	717 052	12 139	59 407	32 284	1 896	822 778
Чистый непроцентный доход	4 731 154	479 883	192 405	82 429	364 023	5 849 894
Чистый комиссионный доход	292 931	444 333	218 843	66 589	106 670	1 129 366
Торговый доход	1 357 200	0	-331	317	143 631	1 500 817
Прочий доход	3 081 022	35 550	-26 107	15 523	113 723	3 219 711
Операционный доход	6 966 938	1 093 887	1 291 839	766 071	992 641	11 111 375
ФОТ и АХР	-2 984 720	-1 546 104	-1 864 553	-308 763	-283 413	-6 987 553
ФОТ и АХР (прямые)	-373 940	-531 307	-626 219	-95 074	-104 373	-1 730 913
ФОТ и АХР	-2 610 780	-1 014 797	-1 238 335	-213 688	-179 040	-5 256 640
Финрезультат до резервов	3 982 217	-452 217	-572 715	457 308	709 228	4 123 822
Расходы на создание резервов	119 598	-178 643	-257 924	1 644	-10 200	-325 525
Налоги	-160 993	167 264	313 995	-195 320	-258 843	-133 897
Чистая прибыль	3 940 822	-463 596	-516 643	263 633	440 185	3 664 400

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 октября 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив ный бизнес	МСБ	Розничны й бизнес	Private- banking	Инвестиц ионный бизнес	Прочее	Итого
Активы	128 894 596	10 246 278	31 739 684	1 541 797	66 026 063	2 875 044	241 323 461
Пассивы	117 792 134	9 650 022	25 248 339	56 729 946	4 172 377		213 592 818
Собственные средства						27 730 643	27 730 643

Информация о доходах и расходах отчетных сегментов за 9 месяцев 2018 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвестиционный бизнес	Итого
Чистый процентный доход	2 333 098	691 329	1 055 052	761 197	628 318	5 468 994
ЧПД по активам	1 383 457	318 801	718 601	1 216	-408 037	2 014 038
Процентные доходы	6 392 089	1 190 388	2 764 422	13 101	2 935 232	13 295 233
Трансфертные расходы	-5 008 632	-871 587	-2 045 821	-11 885	-3 343 269	-11 281 195
ЧПД по пассивам	755 770	343 839	323 169	838 265	317 831	2 578 873
Процентные расходы	-1 775 007	-466 489	-580 323	-2 031 650	-2 972 770	-7 826 239
Трансфертные доходы	2 530 778	810 327	903 492	2 869 915	3 290 600	10 405 112
Внутреннее перераспределение ресурсов	193 871	28 689	13 282	-78 284	718 525	876 082
Чистый непроцентный доход	590 837	518 183	241 575	69 053	87 995	1 507 642
Чистый комиссионный доход	566 799	451 176	26 474	59 801	180 124	1 284 375
Торговый доход	12 850	65 179	33 007	8 639	-54 541	65 134
Прочий доход	11 188	1 827	182 095	612	-37 589	158 133
Операционный доход	2 923 935	1 209 511	1 296 627	830 250	716 313	6 976 636
ФОТ и АХР	-2 784 819	-855 280	-1 568 263	-420 218	-303 817	-5 932 396
Финрезультат до резервов	139 116	354 232	-271 636	410 031	412 496	1 044 240
Расходы на создание резервов	112 828	-181 056	-166 798	-2 422	-158 402	-395 850
Налоги	-16 873	14 326	-126 582	24 081	115 052	10 005
Чистая прибыль	235 072	187 502	-565 015	431 690	369 146	658 395

Информация об активах и обязательствах отчетных сегментов на 01 января 2019 года

(в тысячах российских рублей)	Корпоратив ный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Private- banking	Инвести- ционный бизнес	Прочее	Итого
Активы	152 627 867	12 181 354	30 619 720	74 795	47 532 928	3 192 880	246 229 543
Пассивы	106 859 874	11 353 788	25 055 303	60 005 268	11 686 480		214 960 714
Собственные средства						31 268 829	31 268 829

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.А. Машталяр

Т.А. Богачева